

OBJAŚNIENIA
przyjętych wartości
Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Krośnice
na lata 2011-2021

UWAGI OGÓLNE

Wieloletnia Prognoza Finansowania 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 2011-2021. 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 2011-2021 założono wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w stosunku do zaplanowanych dochodów i wydatków na koniec III kwartału 2010 roku.

W roku **2008** Gmina Krośnice zrealizowała dochody w wysokości **25.133.078zł.**, w tym dochody własne **18.985.969zł.**, dochody majątkowe **6.147.109zł.** i wykonała wydatki w wysokości **32.388.058zł.** w tym wydatki bieżące **17.611.271zł.**, oraz wydatki majątkowe w wysokości **14.776.786zł.** Wydatki majątkowe stanowiły wtedy **45,6%** wykonania wydatków ogółem. Wydatki majątkowe w przeliczeniu na 1 mieszkańca wynosiły **4.011,90zł.**

Wykonanie dochodów w 2008 r. w wysokości 25.133.078zł było niższe niż w roku poprzednim **2007 (36.552.290,56zł)** o 31,2%, co związane było z mniejszym wpływem do budżetu środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w roku 2008 i w latach następnych.

Rok 2008 był ostatnim, w którym Gmina Krośnice wyemitowała obligacje w wysokości **9.675.000zł.** w sumie w latach 2006-2007 w wysokości **6.000.000zł.** w celu sfinansowania wydatków inwestycyjnych z udziałem środków unii europejskiej w latach 2006-2008.

Wielkość zobowiązań finansowych ogółem w wysokości **22.307.502,15zł** stanowiła **88,8%** wykonanych dochodów okresu sprawozdawczego co przekraczało dopuszczalny wskaźnik. Tak wysoki wskaźnik świadczy o ilości realizowanych inwestycji z udziałem środków UE. Po wyłączeniu pożyczek i obligacji zaciągniętych na sfinansowanie inwestycji z udziałem środków UE wskaźnik wyniósł **57%**.

W roku **2009** Gmina Krośnice zrealizowała dochody w wysokości **24.945.901zł.**, w tym dochody własne **20.462.474zł.**, dochody majątkowe **4.483.428zł.** i wykonała wydatki w wysokości **28.954.489zł.** w tym wydatki bieżące **18.797.683zł.**, oraz wydatki majątkowe w wysokości **10.156.806zł.** Wydatki majątkowe stanowiły **35,1%** wykonania wydatków ogółem. Wydatki majątkowe w przeliczeniu na 1 mieszkańca gminy wynosiły **3.568,46zł.**

Wielkość zobowiązań finansowych ogółem na 31.12.2009r., wyniósł **20.864.932,91zł.** tj. **83,64%** w stosunku do wykonanych dochodów. Tak wysoki wskaźnik świadczy o ilości realizowanych inwestycji z udziałem środków UE w latach 2006-2008.

Po dokonanych wyłączeniach w wysokości 6.498.700zł wskaźnik zadłużenia wyniósł **57,6%**.

Analizując wykonania budżetów za lata 2008-2009 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 **26.662.725zł**(2007r.), **21.485.453zł**.(2008r.), **10.626.845zł**(2009r.) Zmniejszenie wysokości wydatków inwestycyjnych w roku 2009 wiąże się z mniejszą możliwością pozyskiwania środków unijnych. Możliwość skorzystania przez polski samorząd ze wsparcia, jakie oferowała polityka strukturalna Unii Europejskiej, w latach 2006-2008 stworzyła dla gminy możliwości wykorzystania rezerw kredytowych i pozyskanie środków finansowych na inwestycje.

W strukturze udziału wykonania dochodów ogółem, w roku 2008 obserwuje się wzrost dochodów własnych o **4,3%**, w roku 2009 wzrost o **5,9%**, wysokość subwencji ogólnej w roku 2008 o **10,5%**, podczas gdy w roku 2009 tylko o **2,1%**, udział w podatkach w 2008 roku wzrósł o **3,7%**, a w roku 2009 spadek o **0,5%**.

Inne źródła pozyskania dochodów wskazują na spadek wykonania dochodów w stosunku do 2008 r. tj. o 6,6%. Powyższe spowodowane jest mniejszym zakresem realizacji inwestycji z udziałem środków z UE, a tym samym mniejszym wpływem środków do budżetu z tytułu dofinansowania realizowanych inwestycji w gminie Krośnice.

W roku **2010** w uchwale budżetowej określono dochody w wysokości **26.636.577zł**. w tym dochody bieżące **20.271.217zł**. i dochody majątkowe **6.365.360zł**., oraz wydatki ogółem w kwocie **25.398.487zł**. z tego wydatki bieżące **19.578.688zł**. i wydatki majątkowe w wysokości **5.819.799zł**.

Wykonanie budżetu gminy za III kwartały roku 2010 wyniosło po stronie dochodów kwotę **20.318.987zł**. tj. **76,3%** % wielkości planowanej, po stronie wydatków **19.150.157zł**.,tj. **75,4%** wielkości planowanej, w tym wydatków majątkowych **4.553.680zł**.

Zadłużenie Gminy Krośnice na koniec roku **2010** wyniesie **19.441.490zł**., co stanowi **73%** planowanych dochodów. Obsługa długu wynosi **2.373.090zł**. co stanowi **9%** planowanych dochodów.

W 2010 roku planuje się nadwyżkę w wysokości **889.932zł**., co spowodowane jest wpływami do budżetu m.in. kwoty **3.523.964zł**. z tytułu zwrotu poniesionych nakładów na *Budowę Hali sportowej- obiektów sportowych(wraz z zapleczem) w ramach CETS.* , oraz wykonanie

699.978zł. z tytułu zwrotu poniesionych kosztów na *Modernizację budynku szpitala na szkolne schronisko młodzieżowe wraz zakupem wyposażenia w Krośnicach.*

W WPF w latach 2011-2021 założono wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w stosunku do zaplanowanych dochodów i wydatków na koniec III kwartału 2010 roku.

W latach 201-2021 nie zaplanowano wydatków majątkowych na określone przedsięwzięcia. Sposób ich podziału zostanie zaproponowany przez Burmistrza Gminy i przedstawiony Radzie Gminy w latach następnych.

PROGNOZOWANE DOCHODY NA LATA 2011-2021

Planowane dochody w roku 2011 wyniosą kwotę **30.728.486zł.** Dochody bieżące planuje się w wysokości 20.601.977zł, a dochody majątkowe w wysokości 10.126.509zł.

Przy prognozowaniu dochodów na 2011 r. uwzględniono wzrost dochodów w zakresie podatków lokalnych, podatku rolnego na podstawie projektów uchwał Rady Gminy w sprawie wysokości podatków na terenie gminy. Wzrost podatków lokalnych wyniesie około 2,7% w porównaniu do roku 2010. W zakresie wpływów z podatku rolnego, po uwzględnieniu stawek zł/q tj.37,64zł. przewiduje się większe wpływy o 10,3%

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 6% w porównaniu do roku 2010. tj. o 166.494zł.

W 2011 roku mniejsze wpływy będą z tytułu dotacji na zadania własne z budżetu państwa. Stanowią one będą kwotę 769.800zł. o 27% (na 30.09.2010r. – stanowią 976.323zł.). Ogółem dofinansowanie do zadań własnych, które ogółem wynoszą 1.359.584zł., stanowią będzie 76,6%.

Dotacja na zadania w zakresie świadczeń rodzinnych będzie mniejsza o 72.000zł.

Wielkość subwencji ogólnej dla gminy wynosi 7.853.344zł. w tym subwencja oświatowa 5.909.576zł. która jest większa o 4,1% w stosunku do subwencji roku 2010. Ogółem kwota subwencji ogólnej dla gminy jest mniejsza o 305.087zł. od przyznanej subwencji na rok 2010. Jest to niepokojące, zakładając planowane w 2011 roku podwyżki dla nauczycieli.

Niższe dochody również planowane są z tytułu sprzedaży majątku gminy i stanowią zaledwie 62,8% planowanych dochodów ze sprzedaży w roku 2010. Zaplanowane środki ze

sprzedaży w 2010 roku nie zostaną wykonane, w związku z ogólnym spadkiem zapotrzebowania na rynku nieruchomości. Planowane dochody z najmu i dzierżawy składników majątkowych wzrosły o 34,4% w stosunku do planu na 2010r. Wykonanie dochodów z tego tytułu w roku 2010 wynosi 123.961zł., więc na rok 2011 zaplanowano kwotę 121.000zł.

Pozostałe dochody zaplanowano na poziomie przewidywanego wykonania roku 2010.

Środki w wysokości **500.000zł.** przyznane w ramach pomocy dotyczące działania „Odnowa i rozwój wsi” objętego PROW na lata 2007-2013 (Umowa Nr 00061-6930-UM0130053/10 z 28 września 2010r.) na „*Budowę stawów rekreacyjnych w ramach budowy infrastruktury turystycznej na terenie zespołu pałacowo-parkowego Krośnice-Wierzchowice*” będą stanowiły dochód w roku 2011, z powodu braku możliwości rozliczenia i wypłacenia, przez Samorząd Województwa Dolnośląskiego, środków do końca 2010r.

Na rok 2012 dochody zaplanowano wyższe o 3%. Jedynym wyjątkiem są dochody zaplanowane w wysokości wyższej o 8.000.000zł., 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.

Przyjęte i określone kwoty znajdują uzasadnienie co do ich wymiaru- podatek 2%, zakładając iż rozbudowa zakończy się terminowo, czyli w III kw 2011 roku. Zatem spodziewany poziom dochodów z tytułu podatku od nieruchomości nastąpiłby w 2012 roku.

Ze względu na trudne do oszacowania wielkości dochodów w latach 2014-2021 tj., do czasu spłaty przez gminę zaciągniętych zobowiązań, przyjęto wskaźniki wzrostu dochodów ogółem w wysokości 3%, w tym dochodów bieżących wyższych o 3% oraz dochodów majątkowych wyższych o 3%.

PROGNOZOWANE WYDATKI NA LATA 2011-2021

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 2011 planuje się na poziomie **29.490.396zł.** W roku 2011 zaplanowano kontynuację zadań inwestycyjnych z roku 2010 oraz wykorzystanie możliwości zrealizowania inwestycji, do których gmina planuje otrzymać dofinansowanie z UE. Planowane wydatki majątkowe w roku 2011 wynoszą 10.564.509zł. W związku z zapisami art.243 u.f.p., wydatki bieżące w roku 2011 zaplanowano na poziomie roku 2010. i będą wynosić 18.925.887zł.

WYNIK BUDŻETU- rozdysponowanie nadwyżki

W roku 2011 planuje się nadwyżkę w wysokości **1.238.090zł.**, która przeznaczona jest na spłatę zaciągniętych zobowiązań. W latach 2012-2021 wynik budżetu będzie dodatni i stanowić będzie nadwyżkę budżetową przeznaczoną na spłatę zaciągniętych wcześniej zobowiązań aż do czasu spłaty długu tj. do 2021r.

PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY

W 2011 roku planuje się rozchody w wysokości **1.238.090zł.**, które pochodzą 500.000zł. z emisji obligacji i 738.090zł. ze spłaty zaciągniętych pożyczek.

Od roku 2012 nie planuje się zaciągać kredytów i pożyczek oraz emitować obligacji, natomiast gromadzone środki przeznaczane będą na spłatę zobowiązań gminy.

Planowane rozchody w latach 2012-2021 wynikają z ustalonych wielkości spłat kredytów i pożyczek i wykupu obligacji zaciągniętych w latach 2006-2008.

Spłata pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich wynosi **3.828.400zł.** i będzie, w ustalonych wcześniej ratach, spłacana do 2018 roku. Spłata obligacji w wysokości **14.375.000zł.** 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 lata 2011-2013 j.s.t zobowiązane są do załączania do WPF informacji o kształtowaniu się relacji, o której mowa w art.243. Ten obowiązek jak się wydaje, ma na celu przygotowanie jst do nowej rzeczywistości prawnej. Ponadto dane na lata 2011-2013 zawarte w dodatkowym załączniku do WPF uwidaczniają realne możliwości i potencjał finansowy gminy oraz związane z tym planowanie dalszego postępowania w zakresie finansowania bieżącej i inwestycyjnej.

Wskaźnik zadłużenia na rok 2011 planowany jest na poziomie 59,24% a obsługa długu na poziomie 6,86%. Wysoki wskaźnik zadłużenia wynika z bardzo dużej wielkości zrealizowanych inwestycji w latach 2006-2008 m.in. „*Budowa systemu kanalizacji w Gminie Krośnice Etap I-III*”, „*Adaptacja budynku na Centrum Kultury w Krośnicach*” oraz „*Uzbrojenie terenu dla potrzeb budowy CETŚ w Krośnicach*”. Gmina Krośnice uzyskała w latach 2006-2008 wysokie dofinansowanie z UE na realizację powyższych inwestycji. Bez dofinansowania i wsparcia unijnego w wysokości 85% i 75%, Gmina Krośnice nie byłaby w stanie zrealizować w/w inwestycji. Dochody w latach 2006-2008 kształtowały się na wysokim poziomie, w związku z wysokim udziałem środków UE w budżecie gminnym.

Wskaźnik długu do dochodów w 2010 roku, bez udziału środków unijnych kształtuje się na wysokim poziomie zadłużenia, podczas, gdy Gmina zaciągając pożyczki w WFOŚiGW i obligacje na inwestycje z udziałem UE w latach 2006-2008 posiadała wskaźnik zadłużenia stosunkowo niższy.