

## **O B J A Ś N I E N I A**

### przyjętych wartości Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Krośnice na lata 2012-2022

#### **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 2012-2022. 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 2012-2022 założono wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w stosunku do zaplanowanych dochodów i wydatków na koniec III kwartału 2011 roku.

W roku **2009** Gmina Krośnice zrealizowała dochody w wysokości **24.945.901,40zł**, w tym dochody bieżące **20.462.473,50zł**, dochody majątkowe **4.483.427,90zł**. i wykonała wydatki w wysokości **28.954.488,72zł**. w tym wydatki bieżące **18.797.683,04zł.**, oraz wydatki majątkowe w wysokości **10.156.805,68zł**. Wydatki majątkowe stanowiły **35,1%** wykonania wydatków ogółem. Wydatki w przeliczeniu na 1 mieszkańca gminy wynosiły **3.568,46zł**. Wielkość zobowiązań finansowych ogółem na 31.12.2009r., wynosił **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 wynosił **57,6%**.

W roku **2010** Gmina Krośnice zrealizowała dochody w wysokości **26.379.646,10zł.**, w tym dochody bieżące **21.118.430,10zł.**, dochody majątkowe **5.261.216,00zł.** i wykonała wydatki w wysokości **25.372.524,99zł.** w tym wydatki bieżące **19.395.705,85zł.**, oraz wydatki majątkowe w wysokości **5.976.819,14zł**. Wydatki majątkowe stanowiły wtedy **23,6%** wykonania wydatków ogółem. Wydatki w przeliczeniu na 1 mieszkańca wynosiły **3.119,31zł**. Wykonanie dochodów w 2010 r. w wysokości 26.379.646,10zł było wyższe niż w roku poprzednim **2009 (24.945.901,40zł)** o 5,4%, co związane było z większym wpływem do budżetu środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w roku 2010.

Wielkość zobowiązań finansowych ogółem w wysokości **19.441.490zł** stanowiła **73,7%** 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 2009-2010 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.)**.

Zmniejszenie wysokości wydatków inwestycyjnych w roku 2010 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 2009 obserwuje się wzrost dochodów własnych o **5,9%**, w roku 2010 spadek o **3,7%**, wysokość subwencji ogólnej w roku 2009 o **2,1%**, podczas gdy w roku 2010 tylko o **1,2%**, udział w podatkach w 2009 roku spadł o zaledwie **0,5%**, a w roku 2010 wzrósł o **1,5%**.

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 **2011** w uchwale budżetowej określono dochody w wysokości **30.728.486zł.** w tym dochody bieżące **20.601.977zł.** i dochody majątkowe **10.126.509zł.**, oraz wydatki ogółem w kwocie **29.490.396zł.** z tego wydatki bieżące **18.925.887zł.** i wydatki majątkowe w wysokości **10.564.509zł.**

Wykonanie budżetu gminy za III kwartały roku 2011 wyniosło po stronie dochodów kwotę **16.345.515,05zł.** tj. **45%** wielkości planowanej, po stronie wydatków **19.691.754,93zł.**, tj. **51,3%** wielkości planowanej, w tym wydatków majątkowych **5.168.184,76zł.**

W związku z przesunięciem realizacji inwestycji pn. Budowa basenu w ramach Centrum Edukacyjno Turystyczno – Sportowego w Krośnicach” na rok 2012, planowana kwota dofinansowania w 2011r. w wysokości 9.987.862 zł. nie zostanie wykonana zgodnie z planem.

Zadłużenie Gminy Krośnice na koniec roku **2011** wyniesie **21.403.400zł.**, co stanowi **58,98%** planowanych dochodów. Obsługa długu wynosi **2.108.090zł.** co stanowi **5,81%** planowanych dochodów.

W 2011 roku planuje się nadwyżkę w wysokości **1.238.090zł.**

W WPF w latach 2012-2022 założono wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w stosunku do zaplanowanych dochodów i wydatków na koniec III kwartału 2011 roku.

W latach 2014-2022 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 2012-2022**

Planowane dochody w roku 2012 wyniosą kwotę **38.748.734zł.** Dochody bieżące planuje się w wysokości 26.142.058zł, a dochody majątkowe w wysokości 12.606.676zł.

Przy prognozowaniu dochodów na 2012 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 4,2% w porównaniu do roku 2011. W zakresie wpływów z podatku rolnego, po uwzględnieniu stawek zł/q tj.68,00zł. przewiduje się większe wpływy o 89,4%

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 21% w porównaniu do roku 2011. tj. o 616.430zł.

W 2012 roku mniejsze wpływy będą z tytułu dotacji na zadania własne z budżetu państwa. Stanowią one będą kwotę 817.400zł. o 22,4% (na 30.09.2011r. – stanowią 1.053.184zł.).

Dotacja na zadania w zakresie świadczeń rodzinnych będzie większa o 116.000zł.

Wielkość subwencji ogólnej dla gminy wynosi 7.770.009zł. w tym subwencja oświatowa 6.152.759zł. która jest większa o 21% w stosunku do subwencji roku 2011. Subwencja wyrównawcza jest natomiast mniejsza o 15% w stosunku do roku 2011. Ogółem kwota subwencji ogólnej dla gminy jest mniejsza o 97.149zł. od przyznanej subwencji na rok 2011 (plan subwencji na 30.09.2011 – 7.867.158zł).

Jest to niepokojące, zakładając planowane w 2012 roku podwyżki dla nauczycieli.

Niższe dochody również planowane są z tytułu sprzedaży majątku gminy i stanowią zaledwie 70,9% planowanych dochodów ze sprzedaży w roku 2011. Zaplanowane środki ze sprzedaży w 2011 roku nie zostaną 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.

Pozostałe dochody zaplanowano na poziomie przewidywanego wykonania roku 2011.

**Na rok 2013** dochody zaplanowano wyższe o 2%. 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 częściowa rozbudowa zakończy się terminowo, czyli w III kw 2011 roku. Zatem spodziewany poziom dochodów z tytułu podatku od nieruchomości nastąpiłby już w 2012 roku w kwocie 3.705.112zł.

Ze względu na trudne do oszacowania wielkości dochodów w latach 2014-2022 tj., do czasu spłaty przez gminę zaciągniętych zobowiązań, przyjęto wskaźniki wzrostu dochodów ogółem w wysokości 2%, w tym dochodów bieżących wyższych o 2% oraz dochodów majątkowych wyższych o 3%.

## **PROGNOZOWANE WYDATKI NA LATA 2012-2022**

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 2012 planuje się na poziomie **37.214.686zł**. W roku 2012 zaplanowano kontynuację zadań inwestycyjnych z roku 2011 oraz wykorzystanie możliwości zrealizowania inwestycji, do których gmina planuje otrzymać dofinansowanie z UE. Planowane wydatki majątkowe w roku 2012 wynoszą 16.378.638zł. W związku z zapisami art.243 u.f.p., wydatki bieżące w roku 2012 zaplanowano na poziomie roku 2011. i będą wynosić 20.836.048zł.

## **WYNIK BUDŻETU- rozdysponowanie nadwyżki**

W roku 2012 planuje się nadwyżkę w wysokości **1.534.048zł.**, która przeznaczona jest na spłatę zaciągniętych zobowiązań. W latach 2013-2021 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 2012 roku planuje się rozchody w wysokości **2.913.448zł.**, które pochodzą 900.000zł. z emisji obligacji i 2.013.448zł. ze spłaty zaciągniętych pożyczek.

Od roku 2014 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 poprzednich.

Spłata pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich wynosi **2.854.310zł.** i będzie, w ustalonych wcześniej ratach, spłacana do 2018 roku. Spłata pożyczek zaciągniętych w latach 2011 roku w kwocie **3.200.000zł** i w 2012 roku w planowanej kwocie **340.042zł.** zostanie spłacona do 2021 roku. Spłata obligacji w wysokości **13.475.000zł.** 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 2012-2013 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 2012-2013 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 2012 planowany jest na poziomie 51,28% a obsługa długu na poziomie 10,56%. 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 2011 roku, bez udziału środków unijnych będzie kształtował się na wysokim poziomie zadłużenia, z powodu tego, że Gmina zaciągając pożyczki w WFOŚiGW i obligacje na inwestycje z udziałem UE w latach 2006-2008 posiadała wskaźnik zadłużenia stosunkowo niższy, w związku z możliwością stosowania wyłączeń w trakcie rozliczania projektu.