

**O B J A Ś N I E N I A**  
przyjętych wartości  
Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Krośnice  
na lata 2013-2023

**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 2013-2023. 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 2013-2023 założono spadek ogólnych kwot dochodów i wydatków w stosunku do zaplanowanych dochodów i wydatków na koniec III kwartału 2012 roku.

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.

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.

Analizując wykonania budżetów za lata 2010-2011 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.)

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 2011 obserwuje się wzrost dochodów własnych o **2,9%**, spadek subwencji ogólnej o **2,4%**, podczas gdy w roku 2010 wzrosła o **9,9%**, udział w podatkach w 2010 roku wzrósł o **22,9%**, a w roku 2011 wzrósł o **11,5%**.

W roku **2012** w uchwale budżetowej określono dochody w wysokości **38.748.734zł.** w tym dochody bieżące **26.142.058zł.** i dochody majątkowe **12.606.676zł.**, oraz wydatki ogółem w kwocie **37.214.686zł.** z tego wydatki bieżące **20.836.048zł.** i wydatki majątkowe w wysokości **16.378.638zł.**

Wykonanie budżetu gminy za III kwartały roku 2012 wyniosło po stronie dochodów kwotę **19.723.045,13zł.** tj. **47,6%** wielkości planowanej, po stronie wydatków **23.726.335,83zł.**, tj. **59,4%** wielkości planowanej, w tym wydatków majątkowych **7.725.289,11zł.**

W związku z przesunięciem realizacji inwestycji pn. Budowa basenu w ramach Centrum Edukacyjno Turystyczno – Sportowego w Krośnicach” na lata 2013-2014, planowana kwota dofinansowania w 2012r. w wysokości 4.900.000,00 zł. nie zostanie wykonana zgodnie z planem.

Planowane zadłużenie Gminy Krośnice na koniec roku **2012** wyniesie **25.169.352zł.**, co stanowi **81,82%** planowanych dochodów (plan dochodów na dzień 28.11.2012r – 30.762.886zł). W związku z brakiem wykonania zaplanowanych dochodów w roku 2012 Gmina zostanie z niespłaconym kredytem krótkoterminowym w rachunku bieżącym w planowanej wysokości 5.300.000zł. Obecnie trwa postępowanie wyjaśniające w zakresie zadeklarowanych kwot podatku od nieruchomości przez PGNIG. Przeprowadzane są oględziny na terenie magazynu gazu co powoduje przedłużanie się w procedury zakończenia postępowania wyjaśniającego.

Obsługa długu wynosi **4.303.089zł.** co stanowi **13,99%** planowanych dochodów. Po dokonanych wyłączeniach w kwocie **1.039.358zł** wskaźnik wyniesie **10,61%**.

W 2013 roku planuje się nadwyżkę w wysokości **1.255.917zł.**

W WPF w latach 2013-2023 założono spadek ogólnych kwot dochodów i wydatków w stosunku do zaplanowanych dochodów i wydatków na koniec III kwartału 2012 roku.

W latach 2015-2023 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 2013-2023**

Planowane dochody w roku 2013 wyniosą kwotę **39.861.189zł.** Dochody bieżące planuje się w wysokości 25.342.627zł, a dochody majątkowe w wysokości 14.518.562zł.

Przy prognozowaniu dochodów na 2013 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% w porównaniu do roku 2012. W zakresie wpływów z podatku rolnego, po uwzględnieniu stawek zł/q tj.75,00zł. przewiduje się większe wpływy o 2,1%.

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 zaledwie o 0,8% w porównaniu do roku 2012. tj. o 26.591zł.

W 2013 roku mniejsze wpływy będą z tytułu dotacji na zadania własne z budżetu państwa. Stanowią one będą kwotę 695.600zł. o 24,5% (na 30.09.2012r. – stanowią 865.996zł.).

Dotacja na zadania w zakresie świadczeń rodzinnych będzie większa o 2.000zł. (w 2012r wynosi 3.317.000zł a w 2013r. 3.319.000zł).

Wielkość subwencji ogólnej dla gminy wynosi 8.130.159zł., w tym subwencja oświatowa 6.280.992zł. która jest większa o 2,1% w stosunku do subwencji roku 2012 oraz subwencja wyrównawcza większa o 14,3% w stosunku do roku 2012. Ogółem kwota subwencji ogólnej dla gminy jest większa o 320.726zł. od przyznanej subwencji na rok 2012 (plan subwencji na 30.09.2012 – 7.770.009zł).

Niższe dochody również planowane są z tytułu sprzedaży majątku gminy i stanowią zaledwie 27,4% planowanych dochodów ze sprzedaży w roku 2012. Zaplanowane środki ze sprzedaży w 2012 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 2012.

**Na rok 2014** 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.

Przyjęte i określone kwoty znajdują uzasadnienie co do ich wymiaru- podatek 2%, zakładając iż częściowa rozbudowa zakończy się terminowo, czyli w IV kw 2012roku. Zatem spodziewany poziom dochodów z tytułu podatku od nieruchomości nastąpiłby już w 2013 roku w kwocie 2.466.188zł.

Ze względu na trudne do oszacowania wielkości dochodów w latach 2015-2023 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 2013-2023**

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 2013 planuje się na poziomie **38.605.272zł**. W roku 2013 zaplanowano kontynuację zadań inwestycyjnych z roku 2012 oraz wykorzystanie możliwości

zrealizowania inwestycji, do których gmina planuje otrzymać dofinansowanie z UE. Planowane wydatki majątkowe w roku 2013 wynoszą 15.921.728zł. W związku z zapisami art. 243 u.f.p., wydatki bieżące w roku 2013 zaplanowano na poziomie roku 2012 i będą wynosić 22.683.544zł.

### **WYNIK BUDŻETU- rozdysponowanie nadwyżki**

W roku 2013 planuje się nadwyżkę w wysokości **1.255.917zł.**, która przeznaczona jest na spłatę zaciągniętych zobowiązań. W latach 2014-2023 wynik budżetu będzie dodatni i stanowić będzie nadwyżkę budżetową przeznaczoną na spłatę zaciągniętych wcześniej zobowiązań aż do czasu spłaty długu tj. do 2022r.

### **PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY**

W 2013 roku planuje się rozchody w wysokości **4.946.032zł.**, które pochodzą 1.100.000zł. z emisji obligacji i 3.846.032zł. 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 2013-2022 wynikają z ustalonych wielkości spłat kredytów i pożyczek i wykupu obligacji zaciągniętych w latach poprzednich.

Spłata pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich wynosi **4.935.435zł.** i będzie, w ustalonych wcześniej ratach, spłacana do 2022 roku. Spłata pożyczek zaciągniętych w 2012 roku w kwocie **5.640.042zł** i w 2013 roku w planowanej kwocie **962.958zł.** zostanie spłacona do 2022 roku. Spłata obligacji w wysokości **12.375.000zł.** 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 rok 2013 j.s.t zobowiązane są do załączania do WPF informacji o kształtowaniu się relacji, 2o której mowa w art.243. Ten obowiązek jak się wydaje, ma na celu przygotowanie jst do

nowej rzeczywistości prawnej. Ponadto dane na rok 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 2013 planowany jest na poziomie 59,99% a obsługa długu na poziomie 15,86% ( po zastosowaniu wyłączeń 9,01%). 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 2013 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.