

OBJAŚNIENIA
przyjętych wartości
Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Krośnice
na lata 2013-2025

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 2013-2025. 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 2013-2025 założono wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w stosunku do zaplanowanych dochodów i wydatków na koniec 2012 roku.

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. 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. 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 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 roku **2013** w uchwale budżetowej określono dochody w wysokości **40.567.200zł.** w tym dochody bieżące **28.403.742zł.** i dochody majątkowe **12.163.458zł.**, oraz wydatki ogółem w kwocie **40.050.932zł.** z tego wydatki bieżące **22.730.776zł.** i wydatki majątkowe w wysokości **17.320.156zł.**

Planowane zadłużenie Gminy Krośnice na koniec roku **2013** wyniesie **24.312.795zł.**, co stanowi **59,93%** planowanych dochodów (plan dochodów – 40.567.200zł). Obsługa długu wynosi **6.420.302zł.** co stanowi **15,83%** planowanych dochodów. Po dokonanych wyłączeniach w kwocie **2.727.157zł** wskaźnik wyniesie **9,10%**.

W 2013 roku planuje się nadwyżkę w wysokości **516.268zł.**

W latach 2017-2025 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 2013-2025

Planowane dochody w roku 2013 wyniosą kwotę **40.567.200zł.** Dochody bieżące planuje się w wysokości 28.403.742zł, a dochody majątkowe w wysokości 12.163.458zł.

Ze względu na trudne do oszacowania wielkości dochodów w latach 2015-2025 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 2013-2025

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 2013 planuje się na poziomie **40.050.932zł**. 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 17.320.156zł. W związku z zapisami art. 243 u.f.p., wydatki bieżące w roku 2013 zaplanowano na poziomie roku 2012 i będą wynosić 22.730.776zł.

WYNIK BUDŻETU- rozdysponowanie nadwyżki

W roku 2013 planuje się nadwyżkę w wysokości **516.268zł**, która przeznaczona jest na spłatę zaciągniętych zobowiązań. W latach 2014-2025 wynik budżetu będzie dodatni i stanowić będzie nadwyżkę budżetową przeznaczoną na spłatę zaciągniętych wcześniej zobowiązań aż do czasu spłaty długu tj. do 2025r.

PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY

W 2013 roku planuje się rozchody w wysokości **5.046.032zł**, które pochodzą 1.100.000zł. z emisji obligacji i 3.946.032zł. ze spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów.

W 2013 roku planuje się zaciągnąć pożyczkę w wysokości 998.720zł. Pożyczka będzie uruchamiana w trzech latach tj. w okresie realizacji inwestycji, z tego: w 2013 roku 499.360zł, w

2014 roku 449.424,00zł, w 2015 roku i 49.936zł. Od roku 2016 nie planuje się zaciągać kredytów i pożyczek oraz emitować obligacji, natomiast gromadzone środki przeznaczone będą na spłatę zobowiązań gminy.

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

Spłata kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich wynosi **5.691.992zł.** i będzie, w ustalonych wcześniej ratach, spłacana do 2024 roku. Spłata kredytów i pożyczek zaciągniętych w 2012 roku w kwocie **5.640.042zł** i w 2013 roku w planowanej kwocie **1.462.318zł.** zostanie spłacona do 2024 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 59,93% a obsługa długu na poziomie 15,83% (po zastosowaniu wyłączeń 9,10%). 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 CETS 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 byłyby 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.

Zmiany w wielkościach planowanych dochodów i wydatków budżetu gminy są wynikiem zmian w inwestycjach:

1. Budowa basenu w ramach CETS w Krośnicach

Zmniejszono zaplanowane na rok 2013 wydatki na basen ze względu na planowane rozpoczęcie prac budowlanych w drugiej połowie drugiego kwartału. Zwiększono zaplanowane wydatki na basen na rok 2014. W związku ze zmniejszeniem wydatków w 2013 zmianie uległy również zaplanowane na basenie dochody.

2. Budowa szkoły w Bukowicach

Zaplanowano w latach 2014-2016 rozbudowę szkoły w Bukowicach. Rozbudowa szkoły o kolejny budynek, w którym zlokalizowane będą pomieszczenia dydaktyczne, jest niezbędna za względu na konieczność wyłączenia z użytkowania jednego z obecnie funkcjonujących budynków (zły stan techniczny niespełniający wymagań ppoż. i sanepidu)

3. Budowa infrastruktury turystycznej na terenie zespołu pałacowo-parkowego Krośnice – Wierzchowice

Zwiększenie wydatków i dochodów wynika z :

- poniesienia wydatków i otrzymania dochodów związanych z budowę kolejki (roboty budowlane, nadzory) w roku 2013r. a nie jak wcześniej planowano w 2012r.
- przedłużające się roboty budowlane związane z budową stawów rekreacyjnych – zaplanowane wydatki i dochody (refundacja) w 2012r. zostały przeniesione na 2013r.

- otrzymanie dochodów z formie refundacji za budynek stacji głównej (wydatki poniesiono w 2012r.)

- zwiększenie wydatków związanych z Urzędem Transportu Kolejowego, zaplanowano w budżecie wydatki związane z kosztami energii elektrycznej, wykonanie dokumentacji kosztorysowych lub aktualizacji dokumentacji kosztorysowych,

Dochody stanowią refundację kosztów, dlatego też przesunięcie wydatków z 2012 do 2013r. generuje przesunięcie dochodów w formie refundacji kosztów poniesionych.

3. Budowa kanalizacji i oczyszczalni ścieków w Łazach

Dochody zmniejszyły się nieznacznie, wynika to z nowego przeliczenia związanego z możliwością odzyskania podatku VAT

4. Modernizacja Szkoły Podstawowej w ramach CETS w Krośnicach

- przedłużające się roboty budowlane spowodowały, iż poniesienie wydatków i otrzymanie dochodów związanych z modernizacją szkoły planowe na 2012r. uległo przesunięciu na rok 2013.

- dodatkowo zaplanowano koszty związane z wyposażeniem zmodernizowanego budynku.