

OBJAŚNIENIA
przyjętych wartości
Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Krośnice
na lata 2015-2026

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 2015-2026. 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 2016-2026 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 zasilił pozyskane dofinansowanie na realizację inwestycji Budowa basenu w ramach CETS w Krośnicach w wysokości ok. 10 mln. Ponadto gmina skorzystała z innej formy pozyskania dochodów ze sprzedaży majątku poprzez sprzedaż-dzierżawa-odkup, i tym samym do końca roku 2014 wpłynęła kwota 3.936.001 zł.

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.

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%.

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.**

Analizując wykonania budżetów za lata 2012-2013 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.), **12.051.750,91zł** (2013r.).

Zwiększenie wysokości wydatków inwestycyjnych w roku 2013 wiąże się z większą 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 **2014** w uchwale budżetowej określono dochody w wysokości **43.899.070zł.** w tym dochody bieżące **32.928.262zł.** i dochody majątkowe **10.970.808zł.**, oraz wydatki ogółem w kwocie **42.117.279zł.** z tego wydatki bieżące **24.128.949zł.** i wydatki majątkowe w wysokości **17.988.330zł.**

Wykonanie budżetu gminy za III kwartały roku 2014 wyniosło po stronie dochodów kwotę **25.284.647zł.** tj. **51,1%** wielkości planowanej, po stronie wydatków **24.270.746,01zł.**, tj. **50,9%** wielkości planowanej, w tym wydatków majątkowych **4.527.598,98zł.** Przewidywane wykonanie dochodów za 2014 roku wyniesie 39.545.127zł.

Planowane zadłużenie Gminy Krośnice na koniec roku **2014** wyniesie **27.374.477zł.** Po dokonanych wyłączeniach w kwocie 4.242.833zł zadłużenie wyniesie 23.133.644zł.

Obsługa długu wynosi **2.946.775zł.** Po dokonanych wyłączeniach w kwocie **2.376,53zł** obsługa wyniesie 2.944.398,47zł.

W 2014 roku planuje się deficyt budżetu w wysokości **3.561.042zł.**

W latach 2017-2026 zaplanowano wydatki majątkowe, których sposób podziału zostanie zaproponowany przez Wójta Gminy i przedstawiony Radzie Gminy w latach następnych.

PROGNOZOWANE DOCHODY NA LATA 2015-2026

Planowane dochody w roku 2015 wyniosą kwotę **49.480.369zł**. Dochody bieżące planuje się w wysokości 36.192.583zł, a dochody majątkowe w wysokości 13.287.786zł.

Przy prognozowaniu dochodów z tyt. podatku rolnego na 2015 r. z uwzględniono ogłoszoną przez Prezesa GUS średnią cenę skupu żyta za 11 kwartałów w kwocie 61,37zł/q, tj 153,42zł /1ha przel. i 306,85zł/1 ha fiz. Natomiast przy planowaniu dochodów z tytułu podatku leśnego przyjęto cenę sprzedaży drewna tartaczanego ogłoszoną przez Prezesa GUS w kwocie 188,85zł/m³, tj 41,54zł/1/ha fiz. W zakresie wpływów z podatku od nieruchomości i od środków transportowych przyjęto stawki z 2014 roku.

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 5,6% w porównaniu do roku 2014. tj. o 577.849zł.

W 2015 roku mniejsze wpływy będą z tytułu dotacji na zadania własne z budżetu państwa. Stanowią one będą kwotę 668.800zł. o 44,1% (na 30.09.2014r. – stanowią 1.195.780zł.).

Dotacja na zadania w zakresie świadczeń rodzinnych będzie większa o 116.00zł. (w 2015r wynosi 3.288.000zł a w 2014r. 3.172.000zł).

Wielkość subwencji ogólnej dla gminy wynosi 8.020.236zł., w tym subwencja oświatowa 6.765.256zł. która jest większa o 1,1% w stosunku do subwencji roku 2014 oraz subwencja wyrównawcza mniejsza o 22,7% w stosunku do roku 2013. Ogółem kwota subwencji ogólnej dla gminy jest mniejsza o 294.170zł. od przyznanej subwencji na rok 2014 (plan subwencji na 30.09.2014 – 8.314.406zł).

Wyższe dochody planowane są z tytułu sprzedaży majątku gminy i wynoszą 4.620.456zł. Gmina zamierza skorzystać z innych form pozyskiwania dochodów z majątku poprzez leasing zwrotny nieruchomości lub sprzedaż-dzierżawa-odkup, gdyż rynek nieruchomości znajduje się w dość trudnej sytuacji i w ostatnim roku wyraźnie zauważalny jest spadek liczby transakcji działkami i obniżenie cen transakcyjnych. Zaplanowane środki ze sprzedaży w 2014 roku zostaną wykonane w kwocie około 4 mln.

Na rok 2015 dochody bieżące zaplanowano w wysokości wyższej o 2.707.844zł., 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. Ponadto **W trakcie przeprowadzonego postępowania organ podatkowy zidentyfikował środki trwałe (na terenie „starego” PMG), których podatnik nie deklarował do opodatkowania, nie traktując ich jako budowle.** W dniu 7 grudnia 2012 r. wydana została decyzja nr RF.3120.382.2012, określająca wysokość należnego podatku od nieruchomości za 2012 r. w kwocie 2 071 634,00 zł, tj. o **545 472,00 zł wyższej niż zadeklarował podatnik.** Wskutek wniesionego odwołania Samorządowe Kolegium Odwoławcze we Wrocławiu uchyliło w/w decyzję, sugerując powołanie biegłego w celu wydania opinii dot. spornych obiektów. Organ podatkowy dysponuje stosowną opinią, w której biegli potwierdzili, że stanowisko organu było słuszne i sporne obiekty są budowlami, a zatem podlegają opodatkowaniu podatkiem od nieruchomości. Po upływie wyznaczonego pełnomocnikowi podatnika terminu do zapoznania się z materiałem dowodowym, ponownie wydana zostanie decyzja określająca wysokość zobowiązania podatkowego za 2012 r. oraz lata ubiegłe i następne, co skutkować będzie jego zwiększeniem o kwotę **2 727 360,00 zł**

Ze względu na trudne do oszacowania wielkości dochodów w latach 2016-2026 tj., do czasu spłaty przez gminę zaciągniętych zobowiązań, przyjęto wskaźniki wzrostu dochodów bieżących w latach 2020-2026 na poziomie 1%-3,9% oraz spadek dochodów w latach 2016-2017 w stosunku do roku 2015 na poziomie 6,8%-9,5%. Spadek planowanych dochodów spowodowany jest, tym iż od roku 2016 nie przewiduje się dochodów z tytułu zwrotu podatku Vat.

PROGNOZOWANE WYDATKI NA LATA 2015-2026

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 2015 planuje się na poziomie **42.575.553zł**. W roku 2015 zaplanowano kontynuację zadań inwestycyjnych z roku 2014 oraz wykorzystanie możliwości zrealizowania inwestycji, do których gmina planuje otrzymać dofinansowanie z UE. Planowane wydatki majątkowe w roku 2014 wynoszą 15.317.128.zł.

W związku ze sprzedażą majątku w formie sprzedaż-dzierżawa-odkup, gmina zobowiązana jest do płacenia co miesiąc czynszu dzierżawnego, co zostało ujęte w planie wydatków bieżących w klasyfikacji 70005 paragraf 4430 w kwocie 250.000zł. Wykup nieruchomości nastąpi w 2019 roku po cenie sprzedaży tj. 3.930.001zł.

WYNIK BUDŻETU- rozdysponowanie nadwyżki

W roku 2015 planuje się nadwyżkę w wysokości **6.904.816zł.**, która przeznaczona jest na spłatę zaciągniętych zobowiązań. W latach 2016-2025 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 2015 roku planuje się rozchody w wysokości **7.121.516zł.**, które pochodzą 1.100.000zł. z emisji obligacji i 1.778.683zł. ze spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz 4.242.833zł ze spłaty kredytu na wyprzedzające zadanie inwestycyjne realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Od roku 2016 nie planuje się zaciągać kredytów i pożyczek oraz emitować obligacji, natomiast gromadzone środki przeznaczane będą na spłatę zobowiązań gminy.

Planowane rozchody w latach 2015-2025 wynikają z ustalonych wielkości spłat kredytów i pożyczek i wykupu obligacji zaciągniętych w latach 2006-2014.

Spłata kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich wynosi **8.977.961zł.** i będzie, w ustalonych wcześniej ratach, spłacana do 2024 roku. Spłata pożyczki planowanej do zaciągnięcia w 2015 roku w planowanej kwocie **216.700zł.**(WFOŚiGW na budowę selektywnej zbiórki odpadów komunalnych na terenie gminy) zostanie spłacona do 2025 roku. Spłata obligacji w wysokości **11.275.000zł.** nastąpi do końca 2020 roku.

KWOTA DŁUGU-sposób finansowania spłat oraz wskaźniki zadłużenia

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.

Obliczenie wskaźnika wymaga uwzględnienia danych za ostatnie 3 lata poprzedzające rok budżetowy, na który ów wskaźnik obowiązuje. Mając na uwadze, że projekt uchwały budżetowej przygotowywany jest w trakcie ostatniego z lat, za które powinny być brane dane kwotowe (rok poprzedzający rok budżetowy w stosunku do roku, na który będzie uchwalany budżet jst) – ustawodawca postanowił w ust. 3 art.243 u.f.p., że dla roku poprzedzającego rok budżetowy przyjmuje się wartości (kwoty) wynikające ze sprawozdań z wykonania budżetu za III kwartał tego roku. Natomiast jeśli chodzi o lata wcześniejsze przyjmuje się wartości wynikające ze sprawozdań z wykonania za te lata.

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

$$8,37\% \leq 13,51\%$$