

### **Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krośniewice na lata 2018 -2021**

Zgodnie z art. 230 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. (t.j. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej lub jej zmiany zarząd jednostki samorządu terytorialnego przedstawia wraz z projektem uchwały budżetowej.

Wieloletnia prognoza finansowa (WPF) powinna być realistyczna i określać dla każdego roku objętego prognozą co najmniej:

- dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w tym na obsługę długu, gwarancje i poręczenia,
- dochody majątkowe, w tym ze sprzedaży majątku, oraz wydatki majątkowe budżetu jednostki samorządu terytorialnego,
- wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego,
- przeznaczenie nadwyżki lub sfinansowanie deficytu,
- przychody i rozchody budżetu jednostki samorządu terytorialnego, z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia,
- kwotę długu jednostki samorządu terytorialnego, w tym relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p. oraz sposób sfinansowania spłaty długu,
- kwoty wydatków bieżących i majątkowych wynikających z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia.

Zarówno przy sporządzaniu wcześniejszych uchwał w sprawie Wieloletnich Prognoz Finansowych jak i przy obecnie proponowanej Gmina Krośniewice wykorzystywała dane z wykonania budżetów lat ubiegłych, dane otrzymane z Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji, z Urzędu Wojewódzkiego i Krajowego Biura Wyborczego o wysokości dotacji. Wykorzystano również tablice wskaźników opublikowane przez Ministerstwo Finansów oraz projekt ustawy budżetowej na 2018 rok wraz założeniami.

Dochody bieżące Gminy Krośniewice na 2018 rok zostały określone na poziomie 35.275.796,15 zł.

Kwotę tą stanowią:

- subwencje ( oświatowa, wyrównawcza, równoważąca) – 10.820.360,00 zł ( 30,67 % ),

- dotacje na zadania zlecone – 9.417.341,00 zł ( 26,70 % ),
  - dotacje na zadania własne – 1.591.781,00 zł ( 4,51 %),
  - dotacje na zadania realizowane z udziałem środków unijnych – 349.473,15 zł (0,99%)
  - udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych – 4.344.249,00 zł ( 12,32 %)
  - podatki, opłaty lokalne i pozostałe dochody własne – 8.752.592,00 zł ( 24,81 % ).
- w tym dochody gromadzone na podstawie ustawy prawo ochrony środowiska – 1.645.000,00 zł ( 4,66 % ).

Na lata przyszłe planuje się niewielki wzrost dochodów, wynikający jak corocznie z otrzymywanych kwot subwencji, dotacji i udziałów. Przewidywany jest również wzrost dochodów własnych z tytułu podatku od nieruchomości oraz opłaty za zajęcie pasa drogowego w związku z obserwowanymi działaniami przedsiębiorców i inwestorów na terenie miasta i gminy.

#### **Dochody bieżące Gminy Krośniewice na lata 2018 – 2021**

2017 Plan na III kwartał	2018	2019	2020	2021
33.975,160, 19	35.275.796,15	35.910.760,00	36.449.422,00	36.996.163,00
	103,83 %	101,80 %	101,50 %	101,50%

W 2017 roku planowane dochody majątkowe to:

- sprzedaż dwóch lokali mieszkalnych – 29.200,00 zł,
- sprzedaż budynku przy ul. Łęczyckiej, w którym działa Lecznica weterynaryjna, zgodnie z operatem szacunkowym – 80.800,00 zł,
- wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności - 2.000,00 zł

W latach następnych również przewidywana jest dalsza sprzedaż lokali i działek budowlanych ponieważ w każdym roku zainteresowanie występuje.

- dotacje na realizację zadań z udziałem środków unijnych, na podstawie podpisanych umów

z Urzędem Marszałkowskim w 2016 i 2017 roku – 2.109.373,28 zł.

Dotacje te dotyczą zadań pn. „Przebudowa drogi gminnej nr 102106E relacji Nowe - Cygany w miejscowości Nowe, Szubsk Duży i Szubsk Towarzystwo gm. Krośniewice” , „ Budowa kanalizacji sanitarnej na osiedlu przy ulicy Kolejowej w miejscowości Krośniewice” oraz zadania , którego realizacja zakończona została w 2017 roku „Przebudowa ( modernizacja ) drogi gminnej nr 102136 E na odcinku PGR Głogowa- Głogowa wieś gm. Krośniewice”.

Jednocześnie należy dodać, że Gmina złożyła kolejne wnioski o dofinansowania zadań z środków unijnych, jeśli przejdą one pomyślnie weryfikację będą wprowadzane zmiany zgodnie z podpisywanymi umowami.

### **Dochody majątkowe Gminy Krośniewice na lata 2018 – 2021**

2017 Plan III kwartał	2018	2019	2020	2021
712.334,26	2.221.373,28	100.000,00	50.000,00	50.000,00
	311,84 %	4,50%	50,00 %	50,00%

Artykuł 242 ustawy o finansach publicznych wskazuje, że organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego 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. Budżet Gminy Krośniewice spełnia warunek zrównoważonego budżetu, niemniej jednak podobnie jak wcześniej Gmina w kolejnych latach musi prowadzić dalsze intensywne działania oszczędnościowe w zakresie wydatków bieżących. Ograniczenia wydatków bieżących mogą być wprowadzane na tyle, na ile nie zakłócą prawidłowej realizacji zadań własnych gminy. Aby sprostać wszystkim wymaganiom określonym w u.f.p. proponuje się by wydatki bieżące przyjmowały wysokości zgodne z poniższą tabelą.

### **Wydatki bieżące Gminy Krośniewice na lata 2018 - 2021**

2017 plan na III kwartał	2018	2019	2020	2021
32.840.258,49	33.612.406,15	33.982.143,00	34.355.947,00	34.733.862,00
	102,35 %	101.10 %	101,10 %	101,10%

Wśród wydatków bieżących znajdują się następujące przedsięwzięcia „ Wykonanie projektów; zmian studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego Gminy Krośniewice a także zmiany planów zagospodarowania przestrzennego w części dotyczącej Miasta i Gminy Krośniewice ” oraz „ Rozwój edukacji szansą na sukces uczniów z gminy Krośniewice”.

Na 2018 rok Gmina proponuje do uchwalenia wydatki majątkowe w wysokości 6.218.448,34 zł w tym zadania inwestycyjne w wysokości 6.091.448,34 zł i dotację dla ZGRK w Kutnie na zadanie realizowane przy współdziałaniu środków unijnych „ Odnawialne źródła energii” w wysokości 127.000,00 zł. Dotacja ta stanowi udział Gminy na fotowoltaikę dla SUW w Nowem.

Zadania inwestycyjne stanowiące przedsięwzięcia to:

- „ Przebudowa drogi gminnej G102106E relacji Nowe - Cygany w miejscowości Nowe, Szubsk Duży i Szubsk Towarzystwo gm. Krośniewice”,
- „Przebudowa rowu melioracyjnego R-G na terenie osiedla nad rzeką w Krośniewicach”,
- „ Budowa kanalizacji sanitarnej na osiedlu przy ulicy Kolejowej w miejscowości Krośniewice”,
- „Budowa targowiska „Mój rynek” w Krośniewicach”,
- „Budowa sali sportowej przy Szkole Podstawowej w Nowem”.

#### **Wydatki majątkowe Gminy Krośniewice na lata 2018 - 2021**

2017 plan na III kwartał	Plan 2018	2019	2020	2021
6.591.428,64	6.218.448,34	3.285.000,00	957.487,72	836.973,72
	94,34%	52,83 %	29,15 %	87,41%

Wieloletnia Prognoza Finansowa to również prezentacja zadłużenia Gminy, spłat rat kapitałowych i odsetek oraz przychodów w kolejnych latach. Przewidywane zadłużenie na koniec 2017 roku będzie wynosiło 7.673.482,75 zł, a w rozbięciu na poszczególne umowy przedstawia się następująco:

- Umowa nr 2010/ŁCK/22287346 z PKO S.A. Oddział w Łodzi – 493.779,40 zł;
- Umowa nr 244/2011/K z BS w Krośniewicach – 1.954.918,00 zł;
- Umowa nr 504/GW/PD/2012 z WFOŚ i GW w Łodzi – 357.811,83 zł;
- Umowa nr 446/OA/PD/2014 z WFOŚ i GW w Łodzi – 98.983,33 zł;
- Umowa nr 183/2014/K z BS w Krośniewicach – 790.712,64 zł,

- Umowa nr 1075/2016 z BS w Zgierzu – 1.489.340,00 zł
- Umowa Nr PROW – 07.2.1-11- 00452-10 z BGK w Łodzi na wyprzedzające finansowanie – 1.346.321.00 zł (ogólna kwota pożyczki 1.602.450,00 zł, w rozbięciu na dwa lata, pozostała część 256.129,00 zł w 2018 r.)
- kredyt z 2017 roku – 1.141.616,55 zł

### **Kształtowanie się poziomu zadłużenia Gminy Krośniewice w latach 2018- 2027**

Zgodnie z przyjętymi wartościami dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów poziom zadłużenia przedstawia się jak niżej:

- na koniec roku 2018 – 10.007.167,81 zł,
- na koniec roku 2019 – 11.263.550,81 zł,
- na koniec roku 2020 - 10.077.563,53zł,
- na koniec roku 2021 - 8.602.236,25 zł,
- na koniec roku 2022 – 7.245.908,97 zł,
- na koniec roku 2023 – 5.894.546,97 zł,
- na koniec roku 2024 – 4.361.993,97 zł,
- na koniec roku 2025- 3.079.878,97zł,
- na koniec roku 2026 – 1.204.022,97 zł,
- na koniec roku 2027 – nie ma zobowiązań z tytułu zadłużenia.

### **Kształtowanie się rat kapitałowych Gminy Krośniewice w latach 2018- 2027**

Spląty rat kapitałowych planowane są w następujących wysokościach:

- w roku 2018 – 2.782.609,40 zł,
- w roku 2019 – 1.185.987,28 zł,
- w roku 2020 - 1. 185.987,28 zł,
- w roku 2021 – 1.475.327,28 zł,
- w roku 2022 – 1.356.327,28 zł,
- w roku 2023 – 1.351.362,00 zł,
- w roku 2024 – 1.532.553,00 zł,
- w roku 2025 – 1.282.115,00 zł,

- w roku 2026 - 1.875.856,00 zł,

- w roku 2027 – 1.204.022,97 zł.

### **Przychody Gminy Krośniewice**

Obecnie w latach objętych prognozą planowane są przychody w roku 2018 – 5.116.294,46 zł  
i w roku 2019 – 2.442.370,28 zł.

Od 2014 r. obowiązuje art. 243 ustawy o finansach publicznych stanowiący o indywidualnym wskaźniku spłaty zobowiązań, który musi być równy bądź mniejszy od średniej arytmetycznej z ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży mienia oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. We wszystkich latach objętych prognozą warunek ten jest spełniony.