

### **Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krośniewice na lata 2013 -2016**

Wieloletnia prognoza finansowa była uchwalona po raz pierwszy w 2011 roku, przed uchwałą budżetową na 2011 rok. Wymóg jej uchwalenia określa art. 122 ust 2 ustawy przepisy wprowadzające ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. ( Dz. U 157 poz.1241) a jej zakres art. 226 – 232 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. ( Dz. U 157 poz.1240 z późn. zm.).

Zgodnie z art. 230 ustawy 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.

Gmina Krośniewice przystępując do opracowywania uchwały budżetowej na 2011 rok oraz WPF na lata 2011-2014 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 na lata 2010 -2021. Również takie dane wykorzystano przy tworzeniu obecnych uchwał.

#### **Wskaźniki na lata – 2010 -2021**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Jednostka</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>214</b>	<b>2015 - 2021</b>
PKB, dynamika realna	%	103,0	103,5	104,8	104,1	104,0	103,4
Inflacja	%	102,0	102,3	102,5	102,5	102,5	102,5

Dochody bieżące Gminy Krośniewice na 2013 rok zostały określone na poziomie 23.931.742,00 zł.

Kwotę tą stanowią:

- subwencje ( oświatowa, wyrównawcza, równoważąca) - 8.947.170,00 zł ( 37,39 % )
- dotacje na zadania zlecone – 2.988.343,00 zł ( 12,49 % )
- dotacje na zadania własne – 1.278.409,00 zł ( 5,34 % )
- dywidenda od spółki komunalnej – 600.000,00 zł ( 2,51 % )
- dochody gromadzone na podstawie ustawy prawo ochrony środowiska – 1.650.000,00 zł ( 6,89 % )
- podatki, opłaty lokalne i pozostałe dochody własne – 8.467.820,00 zł ( 35,38 % ).

Na 2013 rok została uchwalona stawka podatku od nieruchomości zwiększona o 4,0 %, natomiast obniżenie średniej ceny skupu żyta do 50,00 zł. W kolejnych latach planuje się wysokość dochodów bieżących zgodnie z poniższą tabelą.

#### **Dochody bieżące Gminy Krośniewice na lata 2013 – 2016**

2012 Plan na III kwartał	Plan 2013	2014	2015	2016
24.561.380,57	23.931.742,00	24.315.742,00	24.802.056,00	25.298.097,00
	97,44 %	101,60 %	102,00 %	102,00 %

W 2013 roku planowane dochody majątkowe dotyczą sprzedaży majątku :

- budynek po bibliotece publicznej - 330.000,00zł zgodnie z operatem szacunkowym, przetarg jest już ogłoszony, podpisanie aktu notarialnego może nastąpić już w styczniu, jeśli procedury zostaną zakończone,
- działki inwestycyjne ( nr 761/1, nr 760)- 194.500,00 zł zgodnie z operatem szacunkowym, procedura przetargowa rozpoczęta,

- działki pod budownictwo mieszkaniowe ( nr 380/2,nr 380/5) – 150.000,00zł, operat szacunkowy w przygotowaniu, proponowana wartość do budżetu na podstawie wartości działek o podobnym obszarze i przeznaczeniu,
- lokale mieszkalne – 40.500,00 zł – procedura sprzedaży rozpoczęta w związku ze złożonymi przez najemców podaniami.

Gmina 19 listopada 2012 roku podpisała umowę z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pożyczkę i dotację na zadanie „Uporządkowanie gospodarki wodno – ściekowej w Gminie Krośniewice poprzez budowę przydomowych oczyszczalni ścieków oraz przebudowę Stacji Uzdatniania Wody w Nowem”, które realizowane jest w dwóch etapach. Pożyczka zgodnie z podjętą uchwałą przez Radę Miejską w Krośniewicach Nr XXIII/153/12 z dnia 10 sierpnia 2012 r może osiągnąć w 2013 roku wysokość do 421.794,00 zł natomiast dotacja 281.196,00 zł. Kwota dotacji, zostanie wprowadzona do budżetu po jej faktycznym otrzymaniu.

#### **Dochody majątkowe Gminy Krośniewice na lata 2013 – 2016**

2012 Plan III kwartał	Plan 2013	2014	2015	2016
6.360.703,02	715.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
	11,24 %	13,99	100,00	100,00 %

Wspomniane wyżej zadanie „Uporządkowanie gospodarki wodno – ściekowej w Gminie Krośniewice poprzez budowę przydomowych oczyszczalni ścieków oraz przebudowę Stacji Uzdatniania Wody w Nowem” realizowane jest w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007 – 2013. Programy te nie dotują działań zaliczkowo, tylko refundują poniesione wydatki. Po rozliczeniu pierwszego etapu, który zgodnie z umową ma nastąpić w 2013 roku dokonana zostanie spłata pożyczki na wyprzedzające finansowanie w BGK w Łodzi. Drugi etap tej inwestycji będzie finansowany z środków własnych, rozliczenie ich powinno nastąpić do końca 2014 roku w wysokości maksymalnej 2.676.624,00 zł. Środki te po wprowadzeniu do budżetu spowodują możliwość zmniejszenia zobowiązań i wykonania nieodzownej inwestycji.

Począwszy od momentu podejmowania uchwał budżetowych na 2011 wszedł w życie art. 242 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r. ( Dz. U. Nr 157 poz. 1240 ). Artykuł ten 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 ten warunek, niemniej jednak Gmina w kolejnych latach musi prowadzić dalsze intensywne działania oszczędnościowe w zakresie wydatków bieżących. W planach na 2013 rok, całkowicie zrezygnowano z zakupu oleju opałowego dla kompleksu oświatowo – kulturalnego przy ul. Łęczyckiej. Głównym źródłem energii będą zrzębki pochodzące z prowadzonej wycinki pielęgnacyjnej drzew i krzewów na terenie miasta i gminy Krośniewice. Ewentualne zwiększone zapotrzebowanie na biomase, wynikające z warunków pogodowych, będzie uzupełnione zakupem peletu. Działania w celu ograniczenia wydatków na energię ciepłą przeprowadzi również Gminne Centrum Kultury Sportu i Rekreacji w budynku przy ul. Kolejowej. Ustawa z dnia 1 lipca 2011 r. o zmianie ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminach nakłada na Gminę obowiązek zorganizowania systemu gospodarki odpadami komunalnymi. Jest to nowe i złożone zadanie. Czas zweryfikuje czy wyszacowane kwoty opłat wnoszonych przez mieszkańców pokryją koszty związane z transportem, składowaniem odpadów i ich obsługą. Pomimo, że Gmina jest 100% udziałowcem Zakładu Usług Komunalnych, na bazie obowiązujących przepisów, nie może zlecić spółce wykonania tego zadania. Zakład również musi stanąć do przetargu organizowanego na to zadanie. Składowisko we Frankach zostało zaklasyfikowane jako zastępcza instalacja do zagospodarowania odpadów. W związku z tym dochody gromadzone na podstawie ustawy prawo ochrony środowiska mogą być mniejsze, co spowoduje mniejszy zakres inwestycji „ekologicznych”. Aby sprostać wszystkim wymaganiom określonym w u.f.p. proponuje się by wydatki bieżące przyjmowały wysokości zgodne z poniższą tabelą.

**Wydatki bieżące Gminy Krośniewice ( bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek ) na lata 2013-2016**

2012 plan na III kwartał	Plan 2013	2014	2015	2016
23.880.325,57	22.089.220,20	22.435.250,00	22.709.513,00	23.017.067,00
	92,50 %	101,57 %	101,22 %	101,35 %

Obecnie realizowane wydatki majątkowe zgodnie z podpisanymi umowami to:

- „Wykorzystanie źródeł energii odnawialnej poprzez powszechną instalację kolektorów słonecznych oraz budowę kompleksowej kotłowni na biomasę jako wsparcie działań dla ochrony środowiska w Gminie Krośniewice”;
- „Uporządkowanie gospodarki wodno – ściekowej w Gminie Krośniewice poprzez budowę przydomowych oczyszczalni ścieków oraz przebudowę Stacji Uzdatniania Wody w Nowem.

Pierwsze zadanie w 2013 roku zostanie całkowicie zakończone i realizowane jest bez udziału kredytów. Natomiast drugie zadanie, ponieważ jest realizowane w ramach PROW, musi być najpierw zrealizowane by móc odzyskać przyznane środki. W 2013 roku na finansowanie tego zadania zakłada się pożyczkę z WFOŚiGW w wysokości 421.794,00zł i środki własne w wysokości 1.771.729,00 zł, które po wzięciu pożyczki zmniejszy dotacja z WFOŚiGW w wysokości 281.196,00 zł W uchwale budżetowej na 2013 rok proponuje się do uchwalenia jeszcze inne zadania inwestycyjne, ale tylko w ramach dochodów własnych, bez zaciągania kolejnych zobowiązań kredytowych.

#### **Wydatki majątkowe Gminy Krośniewice na lata 2013 - 2016**

2012 plan na III kwartał	Plan 2013	2014	2015	2016
8.331.681,61	2.499.315,80	2.400.000,00	842.177,16	534.030,00
	30,00%	96,03%	35,09%	63,41%

Wieloletnia Prognoza Finansowa to również prezentacja zadłużenia Gminy, spłat rat kapitałowych i odsetek oraz przychodów w kolejnych latach. Z zawartych umów wynika że zadłużenie na koniec 2012 roku będzie wynosiło 9.400.165,10 zł, a w rozbiciu na poszczególne umowy przedstawia się następująco:

- Umowa nr 078/07/P/2007 z WFOŚ i GW w Łodzi - 368.550,00 zł ;
- Umowa nr 310-11/3/I/13/2007 z PKO BP Oddział w Łodzi - 1.638.884,30 zł;
- Umowa nr Ł/O/33/2008/2207 –z BGK Oddział w Łodzi – 1.426.676,00 zł;
- Umowa nr 2010/ŁCK/22287346 z PKO S.A. Oddział w Łodzi – 2.743.779,40 zł;
- Umowa nr 244/2011/K z BS w Krośniewicach – 2.263.000,40 zł

- Umowa nr PROW 321.11.02971.10 z BGK Oddział w Łodzi na wyprzedzające finansowanie – 695.179,00 zł
- Umowa nr 504/GW/PD/2012 z WFOŚiGW – 264.096,00 zł.

### **Kształtowanie się poziomu zadłużenia Gminy Krośnice w latach 2013- 2024**

2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
9.821.959,10	10.661.467,10	9.731.101,26	8.274.101,26	6.817.101,26	5.767.269,14	4.767.269,14	3.767.269,14	2.767.269,14	1.767.269,14	636.868,50	0,00

### **Kształtowanie się rat kapitałowych Gminy Krośnice w latach 2013- 2024**

2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
2.606.099,30	759.588,80	930.365,84	1.457.000,00	1.457.000,00	1.049.832,12	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.130.400,64	636.868,50

### **Przychody Gminy Krośnice w latach 2013- 2016**

2013	2014	2015	2016
3.027.893,30	1.599.096,80	0,00	0,00

Przychody proponowane na 2013 r ulegną zmianie po zakończeniu roku 2012, kiedy do budżetu będzie można wprowadzić wolne środki, przeznaczając je na spłatę zobowiązań, a jednocześnie wpłynąć na poprawę wskaźników obowiązujących od 2014 r, które dla samorządów są zdecydowanie bardziej ograniczające od obowiązujących obecnie.

Wielkości proponowane do uchwalenia spełniają warunki określone ustawą.