

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kodrąb na lata 2012 - 2018

Wieloletnia Prognoza Finansowa wraz z prognozą długu i wykazem przedsięwzięć sporządzona jest na lata 2012-2018. Dodatkowo ujęte są dane z wykonania budżetu za lata 2009-2011 w celu wyliczenia wskaźników z art. 243 ustawy o finansach publicznych, który mówi iż „nie można uchwalić budżetu gdy relacja spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych oraz potencjalnych spłat z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnia arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących, powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem”.

Analiza poszczególnych pozycji Wieloletniej Prognozy Finansowej na przełomie lat 2012-2018:

1. Dochody:

Prognozowanie dochodów oparte jest na takich czynnikach jak: zmiana subwencji, dotacji, wielkości stawek podatkowych, udziałów z MF oraz dochodów ze sprzedaży majątku.

W 2010 roku dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 1.013.156,00 zł w bardzo istotny sposób wpłynęły na dochody gminy. Jednak analizując dochody te w latach 2011-2018: 2011r. 250.000,00zł, 2012r. - 150.000,00 zł, 2013r.- 350.000,00 zł, 2014r. - 160.000,00 zł, w 2015r. 200.000,00 zł, w 2016r. 150.000,00 zł, w 2017r. 100.000,00 zł, w 2018r. 100.000,00 zł nie są one już zbyt duże, ma to oczywiście przełożenie na wielkość dochodów.

Dochody bieżące zostały, zwiększane w analizowanych latach o ok. 10%. Taka wielkość została wybrana przy projektowaniu budżetu na 2012r. Podatek rolny został zaplanowany w wysokości 50 zł 1 Q żyta, czyli w kwocie 125,00 zł z 1 ha przeliczeniowego. Uczyniło to znaczne zwiększenie planowanych wpływów do budżetu z tytułu podatku rolnego w stosunku do roku poprzedniego; pozostałe podatki lokalne zostały zwiększone o 2% w stosunku do roku 2011. Dotacje także zostały zwiększone o około 10% w stosunku do roku 2011. Bardzo znaczące pozycje, jakimi są subwencje dla gminy zostały także na etapie projektu budżetu zwiększone – na podstawie otrzymanych przez gminę decyzji z Ministerstwa Finansów. Prognozowanie dochodów zostało oparte na realnym wykonaniu dochodów w latach poprzednich i obecnej sytuacji w państwie.

ZMIANY:

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb dokonano zmniejszenia dochodów o kwotę **150.748,00 zł**. Zmniejszenie wynika z otrzymania ostatecznych kwot decyzji na dotacje i subwencje. Plan dochodów ogółem po zmianach wynosi **11.619.252,00 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb dokonano zwiększenia dochodów, w tym dochodów majątkowych o dotację z budżetu Unii Europejskiej w kwocie **1.125.584,03 zł** i wpływy z tyt. przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w kwocie **2.246,00 zł** oraz dochody bieżące o dotację na stypendia szkolne. Plan dochodów ogółem po zmianach wynosi **12.782.668,03 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb dokonano zwiększenia dochodów o kwotę **200.177,60 zł**, którą stanowi dotacja dla GOPS na realizowany program POKL. Plan dochodów ogółem po zmianach wynosi **13.171.762,97 zł**

- Zarządzeniem Wójta dokonano zmniejszenia planu dochodów o kwotę **5.238,00 zł** - zmiany w dotacjach celowych otrzymanych z budżetu państwa. Plan dochodów ogółem po zmianach wynosi **13.166.524,97 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy dokonano zwiększenia planu dochodów o kwoty dotacji na składki na ubezpieczenie zdrowotne dla świadczeniobiorców z GOPS oraz dotacji przeznaczonej na zwrot części wydatków poniesionych w ramach funduszu sołeckiego w 2011 roku w kwocie **50.811,50 zł**. Ponadto dokonano zmniejszenia planu dochodów majątkowych o kwotę **120.000,00 zł** w związku z tym, iż nie zostały sprzedane działki budowlane. Plan dochodów ogółem po zmianach wynosi **13.095.238,47 zł**.

- Zarządzeniami Wójta dokonano zmian w dochodach gminy w związku z otrzymanymi dotacjami z Urzędu Wojewódzkiego. Plan dochodów ogółem po zmianach wynosi **13.281.632,32 zł**.

2. Wydatki bieżące:

Prognozując wydatki trzeba zwrócić uwagę na bardzo wiele czynników, które mogą spowodować wzrost lub spadek wydatków np.: inflację, wzrost wynagrodzeń. Ponadto bardzo ważnym czynnikiem, który kształtuje wydatki bieżące są wydatki majątkowe oraz wielkość rozchodów przewidzianych do spłaty w danym roku. Chcąc realizować zadania inwestycyjne, należy bardzo oszczędnie przewidywać wydatki bieżące. W latach 2012-2018 wydatki bieżące zostały niewiele zwiększone o około 3%. Ma to związek ze spłatami w kolejnych latach zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów zaciągniętych na zadania inwestycyjne.

W ramach wydatków bieżących zaplanowano wydatki na obsługę długu. Wydatki te na przestrzeni lat kształtują się na podobnym poziomie.

W latach 2009 – 2011 zostały wykonane bieżące wydatki w ramach środków unijnych związanych z programami PIS i POKL.

ZMIANY:

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb dokonano zmniejszenia wydatków bieżących o kwotę **10.000,00 zł**. Plan wydatków bieżących po zmianach wynosi **10.873.730,74 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy dokonano zmian w wydatkach w związku z analizą budżetu za I kw. 2012 roku oraz z wprowadzeniem ostatecznych kwot dotacji i subwencji po stronie wydatkowej. Zwiększono wydatki bieżące o kwotę **209.554,47 zł** i zmniejszono o kwotę **233.981,00 zł**

Plan wydatków bieżących po zmianach wynosi **10.754.514,21 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb dokonano zwiększenia i zmniejszenia wydatków w związku z otrzymaną dotacją na stypendia szkolne i 20 % udział środków własnych do stypendiów w kwocie 8.896,50 zł, a także zwiększono plan wydatków na remont stołówki szkolnej, dróg gminnych oraz budynku Urzędu Gminy. Plan wydatków bieżących po zmianach wynosi **11.410.572,50 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb dokonano zwiększenia wydatków bieżących w związku z wprowadzeniem do budżetu dotacji dla GOPS na POKL w wysokości 200.177,60 zł. Zastosowano udział własny gminy w wysokości 23.484,52 zł. Plan wydatków bieżących po zmianach wynosi **11.787.920,44 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy dokonano zmniejszenia w planie wydatków bieżących o kwotę 1.000,00 zł w związku z przekazaniem dotacji dla Gminy Miasto w Radomsku na dofinansowanie budowy tablicy upamiętniającej zamordowanych mieszkańców Ziemi Radomszczańskiej przez hitlerowskich funkcjonariuszy w 1944 roku. Plan wydatków bieżących po zmianach wynosi **11.798.667,44 zł**.

- Zarządzeniem Wójta dokonano zmian w planie wydatków bieżących w związku ze zmianami w dotacjach po stronie dochodów. Zwiększono plan wydatków bieżących o kwotę 6.364,00 zł i zmniejszono plan wydatków bieżących o kwotę 11.602,00 zł. Plan wydatków bieżących po zmianach wynosi **11.793.429,44 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy dokonano zwiększenia i zmniejszenia wydatków bieżących w związku z analizą planu wydatków przed okresem sprawozdawczym. Plan wydatków bieżących po zmianach wynosi **11.872.142,94 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy dokonano zmian między paragrafami w rozdziale GOPS - POKL oraz zwiększono plan dla oświaty (szkoła w Rzejowicach) i GCI w Dmeninie w związku z przewidywanym wykonaniem planu. Plan wydatków bieżących po zmianach wynosi **12.058.536,79 zł**

3. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe są bardzo znaczącą pozycją w budżecie gminy, a tym samym WPF. Realizacja zadań wynika z potrzeb poprawy życia mieszkańców z terenu gminy, a także w miarę możliwości finansowych gminy, także z terenu poza gminą, np. powiatu.

W roku 2012 w wydatkach majątkowych w kwocie 2.472.574,26 zł. ujęta została dotacja dla Starostwa Powiatowego w Radomsku w kwocie 15.000,00 zł z przeznaczeniem na zakup specjalistycznego sprzętu dla Komendy PSP w Radomsku.. Poza tym zaplanowano inwestycje związane z budową dróg, wodociągów, kanalizacji oraz termomodernizacją budynków ZSzG

w Kodrębie, która to inwestycja jest bardzo znaczącą pozycją w planie nakładów inwestycyjnych na 2012 rok, ze względu na koszty w kwocie 1.614,122,00 zł. Zadanie to jest częściowo sfinansowane pożyczką z WFOŚ i GW w Łodzi w kwocie 800.000,00 zł.

W latach 2010 – 2011 w ramach wydatków majątkowych zrealizowane zostało zadanie pn. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w Zapolicach współfinansowane środkami unijnymi i tak w 2010r. wydatkowano kwotę 521.631,26 zł, w 2011r. kwotę 981.712,83 zł.

Na zwrot środków unijnych z tego zadania, gmina złożyła wniosek o płatność.

Wydatki majątkowe zaplanowane na lata 2012-2018 to zadania najistotniejsze dla gminy. Prognozowane kwoty są realne do realizacji, uwzględniając prognozowane dochody na te lata jak również wydatki bieżące i spłaty rat pożyczek i kredytów.

Wydatki majątkowe kształtują się w poszczególnych latach następująco: 2012r. – 3.091.917,00, zł, 2013r. – 1.700.535,17 zł, 2014r. - 980.000,00 zł, 2015r. - 2.710.000,00 zł, 2016r. - 2.020.000,00 zł, 2017r. – 1.760.000,00 zł.

ZMIANY:

- Uchwałą Rady Gminy zwiększono wydatki majątkowe o kwotę **10.000,00 zł** z przeznaczeniem środków na zakup samochodu pożarniczego dla OSP w Woli Malowanej i dla OSP w Widawce. Plan wydatków majątkowych po zmianach wynosi **2.482.574,26 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy zwiększono wydatki majątkowe o kwotę **94.790,00 zł** na zadaniach: Budowa kanalizacji sanitarnej w rejonie ulic A. Ludowej i Leśnej w Kodrębie - wprowadzono kwotę umorzenia pożyczek z WFOŚ i GW w Łodzi w wysokości 57.500,00 zł; przyjęto sieć wodociagową w Konradowie o wartości 1.290,00 zł; Termomodernizacja budynków ZSzG w Kodrębie - zwiększenie w wysokości 36.000,00 zł. Plan po zmianach wydatków majątkowych wynosi **2.577.364,26 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy dokonano zmiany źródła finansowania na zadaniu pn. Termomodernizacja budynków ZSzG w Kodrębie w związku ze zwiększeniem kwoty pożyczki z WFOŚ i GW do kwoty 1.900.000,00 zł.

Dokonano także zwiększenia planu na zadaniu pn. Przebudowa ulic A. Krajowej, Ogrodowej oraz części ulicy W. Witosa w Kodrębie, a także wprowadzono nowe zadanie p.n. Remont drogi dojazdowej do gruntów rolnych w Zakrzewie. Plan wydatków majątkowych po zmianach wynosi **3.090.917,00 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb dokonano zmniejszenia planu na zadaniu pn. Budowa kanalizacji sanitarnej w rejonie ulic A. Ludowej i Leśnej o kwotę **57.500,00 zł** i zwiększenia planu na zadaniu p. n. Termomodernizacja budynków ZSzG w Kodrębie o kwotę **57.500,00 zł**. Plan wydatków majątkowych po zmianach nie uległ zmianie i wynosi **3.090.917,00 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy dokonano zwiększenia planu wydatków majątkowych o kwotę **1.000,00 zł**. w związku z przekazaniem dotacji na zadanie inwestycyjne dla Gminy Miasto w Radomsku na dofinansowanie budowy tablicy upamiętniającej zamordowanych mieszkańców Ziemi Radomszczańskiej przez hitlerowskich funkcjonariuszy w 1944 roku. Plan wydatków majątkowych po zmianach wynosi **3.091.917,00 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy dokonano zmniejszenia planu wydatków majątkowych o kwotę 263.552,74 zł na zadaniu p.n. Przebudowa ulic A. Krajowej, Ogrodowej oraz części ulicy W. Witosa w Kodrębie". Dokonano zwiększenia w rozdziale 80101 - Szkoły podstawowe ogólnie o kwotę 263.552,74 zł. Dokonano także zmiany przeznaczenia dotacji dla Powiatu Radomszczańskiego dla potrzeb Komendy Powiatowej PSP w Radomsku. Kwota dotacji nie uległa zmianie i wynosi 15.000,00 zł. Plan wydatków majątkowych nie uległ zmianie i wynosi **3.091.917,00 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy dokonano zmiany źródła finansowania na zadaniu pn. Remont drogi dojazdowej do gruntów rolnych w Zakrzewie. Na zadaniu tym wprowadzono finansowanie kredytem bankowym w wysokości 150.000,00 zł. Plan wydatków majątkowych po zmianach nie uległ zmianie i wynosi **3.091.0917,00 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy do planu wydatków inwestycyjnych na 2012 wprowadzono zadanie pn. Budowa boiska wielofunkcyjnego ogólnodostępnego w miejscowości Dmenin. Na 2012 rok zaplanowano wydatki na dokumentację w kwocie 15.000,00 zł. Plan na to zadanie pochodzi z rezerwy planu na zadaniu pn. Remont drogi dojazdowej do gruntów rolnych w Zakrzewie. Plan wydatków majątkowych ogółem nie uległ zmianie i wynosi **3.091.917,00 zł**.

4. Przychody budżetu

Na przychody budżetu składają się kredyty i pożyczki, a także nadwyżka budżetowa lub wolne środki z lat ubiegłych.

W WPF kredyty i pożyczki planowane są w latach 2009 – 2013. Prognoza na lata 2014 – 2018 pozwoliła pokryć wydatki i rozchody dochodami, ponieważ wydatki bieżące i majątkowe zostały racjonalnie zaplanowane w miarę możliwości finansowych budżetu. W związku z czym przychody nie zostały zaplanowane.

W wykonanym budżecie w latach 2009 – 2011 wynik finansowy - to wolne środki, które zostały zaangażowane, w całości lub częściowo, na pokrycie deficytu związanego z wydatkami inwestycyjnymi. Gmina wykorzystuje zewnętrzne źródła finansowania inwestycji, jakimi są kredyty i pożyczki, które planowane są w miarę potrzeb. Wykonanie przychodów jest zazwyczaj niższe, niż wcześniej planowane. Odzwierciedla to WPF. W roku 2011 pożyczki i kredyty planowane były w kwocie 4.185.331,72 zł, natomiast przewidywane wykonanie to kwota 2.260.186,46 zł, z tego kwota 1.127.357,74 zł to przychody związane z środkami unijnymi. W roku 2012 kwota zaplanowanych przychodów z tytułu pożyczek i kredytów wynosi 2.387.405,00 zł, a w roku 2013 wynosi 800.000,00 zł.

Przychody z tytułu pożyczek i kredytów przeznaczane są na pokrycie planowanego deficytu w budżecie gminy, a częściowo angażowane na pokrycie rozchodów.

- Uchwałą Rady Gminy zwiększono kwotę przychodów ogółem w związku z wprowadzeniem do budżetu wolnych środków w kwocie **68.821,47 zł**. Plan przychodów ogółem po zmianach wynosi **2.456.226,47 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy zwiększono przychody na pokrycie deficytu. Plan przychodów ogółem po zmianach wynosi **3.589.779,21 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy dokonano zwiększenia planu przychodów o kwotę **150.000,00 zł** - kredyt bankowy na zadanie inwestycyjne pn. Remont drogi dojazdowej do gruntów rolnych w Zakrzewie. Plan przychodów po zmianach wynosi **3.739.779,21 zł**.

5. Rozchody budżetu

Spląty pożyczek i kredytów wynikają z podpisanych umów kredytowych. Spląty długu planowane są na lata 2012 – 2018, gdyż gmina na taki okres posiada podpisane umowy. Chodzi tutaj przede wszystkim o pożyczkę z WFOŚ i GW w Łodzi. Umowa zawiera lata spląty 2013 – 2018. Pozostałe umowy kredytowe, obecnie podpisane przez gminę, zawierają okres spląty:

1 roku lub 2 lat.

Wskaźniki spląty długu w latach 2012 – 2018 mieszczą się w granicach ustalonych ustawą o finansach publicznych; do roku 2013 obowiązują wskaźniki ze starej ustawy o finansach publicznych z 2005 roku, a od roku 2014 z nowej ustawy o finansach publicznych z 2009 roku.

- Uchwałą Rady Gminy zmniejszono kwotę rozchodów w 2012 roku w związku z wprowadzeniem **umorzenia** pożyczek z WFOŚ i GW w Łodzi w kwotach **12.500,00 zł** i **45.000,00 zł**. Plan rozchodów po zmianach wynosi **743.600,00 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy wprowadzono do rozchodów środki pochodzące z budżetu Unii Europejskiej w celu spląty pożyczki zaciągniętej w BGK w Łodzi na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze

środków budżetu UE w kwocie **1.125.584,03 zł** oraz wprowadzono kwotę **1.773,71 zł** w celu spłaty różnicy pomiędzy środkami uzyskanymi z pożyczki z BGK a środkami otrzymanymi z płatności z UE.. Plan rozchodów po zmianach wynosi **1.870.957,74 zł**.

6. Inne rozchody

W pozycji tej w roku 2009 i roku 2010 umieszczono kwotę umorzenia pożyczki z WFOŚ i GW w Łodzi i tak: w 2009r. to kwota **87.000,00 zł**, a w roku 2010 kwota **102.552,77 zł**.

7. Kwota długu

Kwota długu jest wynikiem zaciągniętych przez gminę zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Sytuacja przedstawia się podobnie, jak z przychodami planowana kwota długu jest znacznie wyższa niż w rezultacie po stronie wykonania.

Maksymalny próg zadłużenia do dochodów ogółem wg starej ustawy o finansach publicznych wynosi 60%. Jak wynika z analizy, gmina posiada ogólnie niski wskaźnik zadłużenia. Znacznie wzrósł tylko w latach 2010-2012, w momencie korzystania z pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań z udziałem środków unijnych. Stąd też wykazane w latach 2010-2012 w WPF wyłączenie z art. 243 ust 3 pkt 3 ustawy o finansach publicznych dotyczące właśnie środków unijnych. W roku 2010 kwota 391.171,28 zł w latach 2011 – 2012 to kwota 1.127.357,74 zł.

W 2012 roku zaplanowana kwota długu na koniec roku budżetowego wynosi **4.505.162,74 zł**, w tym zadłużenie z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej na zadania inwestycyjne wynosi **1.127.357,74 zł**. Wskaźnik długu wynosi **38,29 %**, natomiast po uwzględnieniu wyłączeń (środki z UE) wskaźnik długu kształtuje się na poziomie 28,71%.

- Uchwałą Rady Gminy zmniejszono kwotę długu o kwotę środków pochodzących z płatności budżetu UE w wysokości **1.125.584,03 zł** oraz o kwotę **1.773,71 zł**, która zostanie spłacona ze środków budżetu gminy, jako różnica pomiędzy środkami z pożyczki z BGK a środkami otrzymanymi z płatności z UE. Kwota długu po zmianach wynosi **4.568.857,74 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy dokonano zwiększenia kwoty długu o kwotę **150.000,00 zł** w związku ze zmianą finansowania zadania inwestycyjnego. Kwota długu po zmianach **4.718.857,74 zł**.

8. Informacja o wydatkach – art. 226 ust. 2 ufp

- na wynagrodzenia i składki od nich naliczane:

W latach objętych WPF 2012 – 2018 wynagrodzenia i składki od nich naliczane są zwiększane w każdym roku o około 7% - ma związek z podwyżkami dla nauczycieli, zagwarantowanymi przez państwo. W planie wydatków na 2012 rok przyjęto wysokość składki na ubezpieczenie społeczne 17,10% i na Fundusz Pracy 2,45 % od planowanych wynagrodzeń.

- związane z funkcjonowaniem organów jst:

W latach objętych prognozą 2012 – 2018 ujęto w tej pozycji rozdziały 75022 Rady Gminy oraz 75023 Urzędy Gminy. Przyjęto wzrost wydatków rzeczowych o ok. 3% w poszczególnych latach. W ramach tych wydatków występują wynagrodzenia dla pracowników, wydatki rzeczowe związane z funkcjonowaniem urzędu gminy oraz wydatki dla Rady Gminy – diety dla radnych oraz inne wydatki rzeczowe związane z obsługą Rady Gminy.

W 2012 roku diety dla radnych zaplanowane zostały na podstawie wysokości diet uchwalonych uchwałą Rady Gminy w Kodrębie.

- wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust 4 ufp.

Są to wydatki majątkowe ujęte w załączniku **Wykaz Przedsięwzięć**, sporządzonym na lata 2012 – 2018. Wydatki obejmują inwestycje wodociągowe, kanalizacyjne, drogowe, budowę boisk na terenie gminy, termomodernizację budynków.

Limity zobowiązań wynikające z realizacji zadań inwestycyjnych kształtują się następująco: 2012r. – 2.246.174,74 zł, 2013r. – 1.700.535,17 zł, 2014r. – 980.000,00 zł, 2015r. – 2.710.000,00 zł, 2016r. – 2.020.000,00 zł, 2017r. – 1.760.000,00 zł.

9. Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą

W latach 2013 – 2018 planowana nadwyżka w budżecie danego roku przeznaczona zostaje na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów, czyli na rozchody danego roku.