

## **Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2015 - 2024 Gminy Krzeszów**

### **Uwagi ogólne**

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2015 – 2024 przyjęto lekki wzrost ogólnych kwot dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2015 –2024 przyjmując wzrost inflacyjny. Rok 2015 to dane z uchwały budżetowej gdzie zakłada się dochody i wydatki majątkowe ze względu na pozyskane środki unijne, podpisane umowy oraz realizowane inwestycje rozpoczęte w roku 2014. W zakresie dochodów ze sprzedaży majątku wykazano w roku 2015 wartość 100 000,00 zł. a w roku 2016 kwotę 10 000,00 zł. Gmina posiada działki do sprzedaży: Nr 527 w Koziarni o pow. 0,51 ha, działka budowlana położona w miejscowości Krzeszów Nr 848 o pow. 0,07 ha, działka rolna o pow. 0,1535 ha oraz działki rolne w miejscowości Kustrawa Nr 243/3 o pow. 0,3116, działka Nr 244 o pow.0,22. oraz w miejscowości Łazów działka o Nr 716 opow. 0,14 ha.

### **Wydatki**

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. Został zmieniony harmonogram spłat rat dwóch kredytów zaciągniętych w BOŚ na kwotę 366 525,28 zł oraz na kwotę 562 790,00 zł. Zmieniony harmonogram dotyczył dwóch rat łącznie na kwotę 132 760,00 zł przesuniętych z roku 2015 na 2014. W 2015 roku nie planuje się kredytu. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów planując spłaty.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem – w 2015 r. zaplanowano na podstawie zawartych umów ( zaplanowano nagrody jubileuszowe)bez wzrostu wynagrodzeń w jednostkach organizacyjnych Gminy. Planowany jest od 2016 roku niewielki wzrost wydatków na wynagrodzenia obejmuje również wypłatę odpraw emerytalnych oraz wypłaty nagród jubileuszowych.

Pozycja „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t” obejmuje wydatki planowane w rozdziale 75022 oraz rozdziale 75023 – założono inflacyjny wzrost wydatków w latach 2016 -2024.

**W ramach przedsięwzięć** wykazanych w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty wynikające z planowanych przedsięwzięć wieloletnich dłuższych niż jeden rok .Wykazano jedno przedsięwzięcie, które zostało rozpoczęte w latach wcześniejszych, określając łączne nakłady oraz limity zobowiązań.

W uchwale w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Krzeszów na lata 2016 - 2024 na przedsięwzięcie ujęte w załączniku nr 2 nie została jeszcze podpisane umowa na wykonanie zadania p.n., „Wykorzystanie źródeł światła w technologii OZE w celu oświetlenia dróg i placów na terenie Gminy Jarocin ,Gminy Ulanów i Gminy Krzeszów”. W ramach umów których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy wykazano umowy zawarte lub konieczne do zawarcia przez urząd gminy na:

- utrzymanie dróg gminnych w tym odśnieżanie
- dowóz dzieci do szkół
- zakup energii elektrycznej
- odbiór ,transport i zagospodarowanie odpadów komunalnych

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych oraz inwestycji na lata 2013 - 2015, które zabezpieczono uchwałą rady gminy.

### **Przychody**

W roku budżetowym 2015 nie planuje się przychodów

## **Rozchody**

Spłatę długu zaplanowano na podstawie aktualnych harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. W 2015 roku planuje się rozchody w kwocie 1 490 656,00 zł w tym:

a/ spłata pożyczek zaciągniętej w WFOŚiGW na zadania inwestycyjne w kwocie 78 600,00 zł

(w tym 30 300,00 zł pożyczka zaciągnięta na wkład własny na zadanie p.n. "Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Krzeszów Dolny, Kamionka -Kolonia i Podolszynka Ordynacka " wyłączone ze wskaźnika na podstawie art. 243 ust.3a ustawy o finansach publicznych. Gmina Krzeszów na podstawie art. 243 ust.3a ustawy o finansach publicznych ma prawo wyłączyć ze wskaźnika spłatę pożyczki wraz ze spłatą odsetek zaciągniętych w WFOŚiGW w Rzeszowie za zadanie p.n. "Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Krzeszów Dolny, Kamionka -Kolonia i Podolszynka Ordynacka" w związku z umową zawartą na realizację zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt.2 ustawy o finansach publicznych w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowany tym zobowiązaniem. Wydatki na tą inwestycję wynikają z umowy o dofinansowanie z programu PROW i pomimo, że umowa została zawarta przed 1 stycznia 2013 roku a wydatki poniesione po tym dniu to nie znajdują do nich zastosowanie ograniczenie z art.13 ustawy z dnia 8 listopada 2013 roku o zmianie ustawy o f.p. oraz niektórych innych ustaw ( odyłające do art.206 ustawy o finansach publicznych)

b/spłata zaciągniętej pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej p.n.: "Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Krzeszów Dolny, Kamionka -Kolonia i Podolszynka Ordynacka" w kwocie 343 384,00 zł

c/spłata zaciągniętej pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej p.n." Wyposażenie wypożyczalni w sprzęt sportowo-rekreacyjny oraz utworzenie placu rekreacyjnego, organizacja spływów kajakowych" w kwocie 39 520,00 zł pożyczki również wyłączone ze wskaźnika na podstawie art.243 ust.3 ustawy o finansach publicznych.

c/spłata kredytów w kwocie 1 029 152,00 zł zaciągniętych w latach poprzednich na zadania inwestycyjne

## **Wynik budżetu**

Pozycja Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami „Dochody” a pozycją „Wydatki”. W roku 2015 planuje się nadwyżkę w wysokości 1 490 656 zł. Nadwyżka będzie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek kwocie 1490 656,00 zł. Natomiast w latach 2015-2024 w każdym roku została zaplanowana nadwyżka budżetowa, którą przeznaczono na spłatę rat kredytów i pożyczek przypadające w danym roku.

## **Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych**

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu. Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, spłacanych pożyczek oraz nadwyżki z lat poprzednich.

W prognozie założono wzrost dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi zachowując wskaźnik art.243 z ustawy o finansach publicznych oraz planując w latach 2015-2024 również znaczną przewagę między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi.

Dane przedstawione w prognozie na lata 2015-2024 są prognozowane na dzień 1 stycznia 2015r.

## Informacja o sytuacji finansowej Gminy Krzeszów

W roku 2015 planuje się dochody w wysokości 13 155 327,00 zł w tym 11 783 718,00 zł dochody bieżące oraz 1 371 609,00 zł dochody majątkowe. Wydatki planuje się w kwocie 11 664 671,00 zł w tym bieżące 9 755 153,00 zł oraz wydatki majątkowe w kwocie 1 909 518,00 zł. W 2015 roku planuje się budżet z nadwyżką w kwocie 1 490 656,00 zł. W 2015 roku planuje rozchody czyli spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek na zadania inwestycyjne w latach poprzednich w kwocie 1 490 656,00 zł z czego :

a/ spłata pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW na zadania inwestycyjne 78 600,00 zł ,

b/ spłata zaciągniętych pożyczek na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Krzeszów Dolny ,Kamionka –Kolonia i Podolszynka Ordynacka’ w kwocie 343 384 ,00 zł i zadania inwestycyjnego p.n. Wyposażenie wypożyczalni w sprzęt sportowo-rekreacyjny oraz utworzenie placu rekreacyjnego organizacja spływów kajakowych” w kwocie 39 520,00 zł c/ spłata kredytów w kwocie 1 029 152 zł zaciągnięty w latach poprzednich na zadania inwestycyjne.

Zadłużenie na koniec 2015 roku z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek planowane jest w wysokości 5 862 724,00 zł, Spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek w 2015 r. wynoszą 1 490 656,00 zł plus odsetki (240 000,00) co stanowią 13,16 % planowanych dochodów w tym 382 904,00 zł spłata pożyczek na wyprzedzające finansowanie oraz według art.243. ust.3a wyłączona pożyczka na wkład krajowy zaciągnięta w WFOŚiGW na inwestycję p.n. „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Krzeszów Dolny ,Kamionka –Kolonia i Podolszynka Ordynacka’ realizowanej przy udziale środków unijnych w kwocie 30 300,0 zł . Spłata zaciągniętych kredytów i pożyczek w 2015 wraz z odsetkami po wyłączeniach wynoszą 1 077 452,00 zł wraz z odsetkami 225 000,00 zł ( 15 000,00 odsetki podlegające wyłączeniu z limitu spłat zobowiązań) co stanowi 9,90 % planowanych dochodów i spełnia dopuszczalny wskaźnik spłat rat pożyczek i kredytów na rok 2015 (9,91% oparty o plan 3 kw.2014 oraz 10,36 % oparty o wykonanie).

Zadłużenia aktualnie planowane tj. na koniec roku 2014 wynosi w kwocie 7 353 380,00 zł w tym pożyczki na wyprzedzające finansowanie 382 904,00 zł. Zadłużenie po wyłączeniu pożyczki na wyprzedzające finansowanie w kwocie 343 384,00 zł na zadanie inwestycyjne p.n. ”Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Krzeszów Dolny, Kamionka–Kolonia i Podolszynka Ordynacka oraz zadanie „Wyposażenie wypożyczalni w sprzęt sportowo-rekreacyjny oraz utworzenie placu rekreacyjnego organizacja spływów kajakowych” w kwocie 39 520,00 zł wynosi 6 970 476 zł . Spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek w 2014 r. wyniesie 1 932 159 zł wraz z odsetkami (270 000,00) co stanowią 14,37 % planowanych dochodów. Natomiast spłata zaciągniętych kredytów i pożyczek w 2014 wraz z odsetkami po wyłączeniach wynoszą 986 787,00 zł wraz z odsetkami 255 000,00 zł ( 15 000,00 odsetki podlegające wyłączeniu z limitu spłat zobowiązań) co stanowi 8,10 % planowanych dochodów i spełnia dopuszczalny wskaźnik spłat rat pożyczek i kredytów na rok 2014 (8,19% oparty o plan 3 kw.2014 oraz 8,32 % oparty o wykonanie).

Na najbliższej sesji będą dokonane zmiany w budżecie, które będą skutkowały zwiększeniem rozchodów o kwotę 132 760 zł ponieważ został zmieniony harmonogram spłaty raty kredytu z roku 2015 na 2014.