

**O BJAŚNIENIA**  
**wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej**  
**na lata 2012-2026**

Wieloletnia prognoza finansowa zgodnie z ustawą o finansach publicznych obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Dla gminy Ząbkowice Śląskie są to lata 2012 do 2026. Okres objęty prognozą finansową ma związek między innymi ze spłatą wcześniej zaciągniętych zobowiązań i planowanych do zaciągnięcia w roku 2012.

**1. Dochody**

Dla roku 2012 zaplanowano dochody ogółem w wysokości 63 182 053,10 zł, w tym:  
dochody bieżące w kwocie 53 656 233,10 zł, z tego:

- a) dochody własne 33 959 759,00 zł
- b) subwencje 12 194 681,00 zł
- c) dotacje 7 501 793,10 zł

W dochodach bieżących uwzględniono na rok 2012 kwotę 270 866,10 zł przeznaczoną na realizację programu finansowanego z udziałem środków europejskich pn: Indywidualizacja procesu nauczania i wychowania uczniów klas I-III szkół podstawowych w Gminie Ząbkowice Śląskie. Program realizowany jest przez szkoły podstawowe. Okres realizacji to lata 2011-2013.

Na wzrost planowanych dochodów w stosunku do roku bazowego miały wpływ w szczególności:

- a) wzrost subwencji ogólnej o 4,5% tj. o 1 005 479 zł
- b) wzrost udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych o 19,1% tj. o 2 137 592 zł,
- c) wzrost podatków i opłat lokalnych ogółem o 15,6% tj. o 3 908 791 zł zgodnie z podjętymi uchwałami co dało podstawę zwiększenia dochodów bieżących ogółem o 8,4%. Przyjęte wartości dochodów bieżących wg ich źródeł są zawarte w załączniku nr 1 i uzasadnieniu do uchwały budżetowej na 2012 rok.

Dochody majątkowe natomiast zostały zaplanowane w wysokości 9 525 820 zł, w tym:  
ze sprzedaży majątku 6 365 000 zł, z tego:

- a) 3 815 000 zł z tytułu sprzedaży gruntów i użytków rolnych,
- b) 2 550 000 zł ze sprzedaży nieruchomości.

Szczegółowe informacje zawarto w uzasadnieniu do uchwały budżetowej.

W roku 2012 w planie dochodów majątkowych uwzględniono dotację z tytułu wpływu środków w związku z zakończeniem realizacji zadania inwestycyjnego współfinansowanego przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych.

pn: „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami oraz kolektorem przesyłowym w miejscowości Tarnów na terenie Gminy Ząbkowice Śląskie”. Wartość zadania 6 885 262 zł, w

tym przyznana pomoc finansowa w wysokości 3 150 820 zł zgodnie z zawartą umową.

Ujęte w prognozie dochody bieżące na pozostałe lata zaplanowano przy założeniu średniego ich wzrostu z roku na rok średnio o 1% przyjmując za bazę planowane dochody bieżące roku 2012, przy założeniu spadku dotacji na zadania zlecone .

W wyodrębnionych dochodach ze sprzedaży majątku ujęto wpływy z odpłatnego nabycia prawa własności, prawa użytkowania wieczystego nieruchomości oraz dochody ze zbycia praw majątkowych. Poczawszy od roku 2014 założono spadek dochodów ze sprzedaży majątku. Dla lat 2020 -2026 dochody majątkowe przyjęto na poziomie 600 000 zł uznając, że planowanie dochodów na tak długi okres o wyższej wartości jest zbyt ryzykowne i trudne do oszacowania.

## **2. Wydatki**

Wielkości prognozowanych wydatków są uzależnione od możliwości dochodowych Gminy. W pozycji „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST” obejmuje wszystkie planowane wydatki w rozdziałach 75011 – Urzędy wojewódzkie, 75022 – Rady gmin, 75023 –Urzędy gmin (łącznie z wynagrodzeniami), przy założeniu wzrostu 1% - 2%.Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych kredytów i pożyczki.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne w poszczególnych latach założono ich wzrost z roku na rok o 2%.

Wydatki majątkowe na najbliższe kilka lat zaplanowano na realizację zadań rocznych. W latach 2013-2026 nie uwzględnia się wydatków na przedsięwzięcia.

W roku 2012 na wydatki majątkowe planuje się przeznaczyć kwotę ogółem 13 348 500 zł, w tym:

a) na dotację z przeznaczeniem na dofinansowanie inwestycji pn:” Modernizacja drogi powiatowej Tarnów –Olbrachcice. Etap –I w wysokości 1 085 000 zł. Zadanie planowane w przedsięwzięciach. Uwzględniono również dotację na dofinansowanie wykonania chodnika w miejscowości Bobolice w kwocie 150 000 zł.

b) na wydatki inwestycyjne zaplanowano kwotę 11 719 000 zł, z tego na zadania finansowane z udziałem środków z UE – 6 553 000 zł. Wykaz zadań planowanych do realizacji zawiera załącznik nr 12 i 13 do uchwały budżetowej. Wydatki przedsięwzięć stanowią 3 075 000 zł tj. 26,24% planowanych wydatków na inwestycje.

c) zakupy inwestycyjne - 94 500 zł.

## **3. Przychody**

W roku 2012 planuje się zaciągnąć kredyty i pożyczki w łącznej kwocie 9 163 455 zł, w tym:

a) na pokrycie planowanego deficytu budżetu w wysokości 3 822 680 zł, z przeznaczeniem na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE, w tym:

- zadania pn: Rewitalizacja Parku Miejskiego im. Sybiraków w kwocie ogólnej 2 070 498 zł , w tym na wyprzedzające finansowanie 2 289 895 zł

- zadania pn: „Dostawa i montaż lamp oświetleniowych zasilanych energią słoneczną na terenie Gminy Ząbkowice Śląskie” w kwocie 609 756 zł, na wyprzedzające finansowanie
- Zadania pn: ”Remont świetlicy wiejskiej w miejscowości Pawłowice na terenie Gminy Ząbkowice Śląskie „ - kwota 383 422 zł - na wyprzedzające finansowanie

b) spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczki w wysokości 5 340 775 zł

#### **4. Rozchody**

Planowane spłaty rat kredytów, których termin spłaty przypada na rok 2012 wynoszą 2 189 955 zł, zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały budżetowej.

W roku 2012 przypada również termin spłaty pożyczki w wysokości 3 150 820 zł zaciągniętej w Banku Gospodarstwa Krajowego we Wrocławiu na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowanych poniesionych na realizację projektu pn: „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami oraz kolektorem przesyłowym w miejscowości Tarnów na terenie Gminy Ząbkowice Śląskie”. Zapis § 8 umowy zawartej z bankiem obliguje Gminę do spłaty pożyczki w roku 2012.

Spłata kredytów planowana jest do roku 2026 i ma tendencję malejącą, od kwoty 2 660 463 w roku 2013 do 1 216 630 zł w roku 2026.

Dla roku 2013 w poz. 7b uwzględniono wysokość wydatków na obsługę długu w kwocie 900 000 zł.

W przypadku zaciągnięcia przez Gminę w pełnej planowanej wysokości tj. w kwocie 9 163 455 zł będzie to kwota niewystarczająca. Ale przyjęcie takiego rozwiązania wynika z faktu wykonania (o wiele większej niż zakładał plan) dochodów majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku w roku 2011 już na koniec 3 kwartału. Z chwilą zwiększenia planu w miesiącu październiku z tytułu sprzedaży nieruchomości wskaźnik automatycznie będzie większy i pozwoli to na zaplanowanie wyższej kwoty odsetek.

Wysokość planowanych spłat rat kredytu jest również uzależniona od wysokości rzeczywistej kwoty zadłużenia w roku 2011 w stosunku do kredytu planowanego i może ulec zmianie.

Począwszy od roku 2013 planuje się wynik dodatni budżetu, czyli nadwyżkę budżetową, którą przeznaczają się na spłatę zaciągniętych kredytów. Dla dwóch lat tj. dla roku 2013,2014 planowana nadwyżka na dochodach majątkowych ( w roku 2013 – nastąpi refundacja środków unijnych), natomiast dla pozostałych lat nadwyżka planowana jest zarówno z dochodów bieżących jak i części dochodów majątkowych.

#### **5. Kwota długu**

Prognozowany dług na koniec roku 2012 wynosić będzie 27 696 923,47 z czego 3 822 680 zł stanowić będzie dług na realizację projektów finansowanych z udziałem środków europejskich i nie podlega limitowaniu przy możliwościach zadłużenia.

Kwota długu ulega corocznemu zmniejszeniu, ostatnią spłatę długu zaplanowano na 2026 rok.

## 6. Wskaźniki zadłużenia

Art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych określa limitowane możliwości zadłużenia się jednostek samorządu terytorialnego. Mówi on, iż relacja łącznej kwoty spłat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w danym roku budżetowym do planowanych dochodów ogółem budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem. Zgodnie z zapisami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, zasady te obowiązują począwszy od budżetu na rok 2014.

Natomiast na lata 2012-2013 mają zastosowanie zasady określone w art. 169 -170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych tj. progi 15% - relacja spłaty kredytów i pożyczek do dochodów ogółem i 60% - relacja kwoty długu do dochodów ogółem.

Relacje w Gminie Ząbkowice Śląskie przedstawiają się następująco:

- a) planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów wynosić będzie 10,29% ( bez wyłączenia, 5,31% ( po uwzględnieniu wyłączenia), przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku spłaty dla Gminy 6%. Po zastosowaniu wyłączenia Gmina spełnia relację z art. 243 ufp.
- b) relacja ogólnej kwoty długu do dochodów ogółem . wynosić będzie 43,84% ( bez wyłączeń) i 37,79 % (po uwzględnieniu wyłączenia).

## 7. Opis przedsięwzięć

- *Opracowanie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego dla miasta Ząbkowice Śląskie – okres realizacji lata 2011-2012*

Cel: zapewnienie terenów pod inwestycje gospodarcze oraz dla potrzeb budownictwa mieszkaniowego – limit wydatków na 2012 rok 300 000 zł

- *Dostawa i montaż lamp oświetleniowych zasilanych energią elektryczną słoneczną na terenie wiejskim Gminy Ząbkowice Śląskie – okres realizacji 2011-2012*

Projekt realizowany będzie w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007 – 2013, Działanie – Podstawowe usługi dla ludności wiejskiej. – limit wydatków na 2012 rok- 1 000 000 zł

- *Remont świetlicy wiejskiej w miejscowości Pawłowice na terenie Gminy Ząbkowice Śląskie*

Cel: Poprawa stanu technicznego budynku.

Projekt realizowany będzie w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013

Działanie – Podstawowe usługi dla ludności wiejskiej. – limit wydatków na 2012 rok - 690 000 zł

- *Modernizacja drogi powiatowej Tarnów-Olbrachcice nr 3154D. Etap –I Przebudowa drogi powiatowej nr 3154D na odcinku od drogi wojewódzkiej nr 385 do drogi krajowej nr 8, długości 2845 mb – dofinansowanie przedsięwzięcia. Zadanie realizowane jest przez Powiat Ząbkowicki – limit wydatków na 2012 rok - 1 085 000 zł.*