

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2011- 2021 Gminy Żyraków.

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2011 – 2021 przyjęto ogólny wzrost kwot dochodów i wydatków w latach 2011 -2015. Od roku 2016 przyjęto stały wzrost wielkości dochodów i wydatków o 1%.

Dochody:

Przy prognozowaniu dochodów bieżących posłużono się danymi z wykonania budżetu gminy z lat przeszłych, wykonaniem dochodów za 2010 rok oraz planem dochodów bieżących na 2011 rok. Dochody bieżące zostały zaplanowane wskaźnikiem wzrostu o 5% w stosunku do roku poprzedniego. W 2012 roku w dochodach bieżących zaplanowano dotacje ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego na realizację projektu w szkołach w Żyrakowie, Bobrowej i Korzeniowie w kwocie 118.490zł.

Dochody majątkowe w 2012 roku zostały zaplanowane w wysokości 3.259.474 zł z następujących źródeł : dotacja na realizację projektu PSeAP zgodnie podpisana umową – 29.889 zł, dotacja z Funduszu Spójności tj. 10% końcowej płatności na realizację projektu „Program Poprawy zlewni rzeki Wisłoki – budowa kanalizacji w 5 miejscowościach w kwocie 1.378.100 zł, planowana dotacja na podstawie wniosku ze środków z RPO na realizację zadania „Kompleksowa rewitalizacja przestrzeni publicznej w miejscowości Straszecin” w kwocie 1.490.985 zł tj. w wysokości 85% kosztów realizacji zadania, dochody ze sprzedaży majątku na postawie prognoz przedłożonych przez Referat Inwestycji i Gospodarki Komunalnej w kwocie 360.500 zł. W 2012 roku planuje się sprzedaż następujących składników majątkowych działki po zabudowę: w miejscowości Wola Wielka 2 działki, sprzedaż dworku w Żyrakowie, działki użytkowane przez mieszkańców w m. Bobrowa.

W 2013 roku zaplanowano dochody majątkowe w wysokości 232.000 zł tj.: z dotacji na realizację zadań inwestycyjnych zaplanowanych w tym roku na kwotę 150.000 zł i ze sprzedaży mienia komunalnego w wysokości 82.000 zł. W 2013 roku planuje się sprzedaż następujących składników majątkowych: plac po byłym Kółku Rolniczym w Woli Wielkiej, działkę w Korzeniowie o powierzchni 0,97 ha oraz działki użytkowane przez mieszkańców w m. Bobrowa.

W 2014 roku przyjęto wzrost dochodów majątkowych z dotacji do kwoty 450.000 zł w związku ze wzrostem wydatków majątkowych w tym roku, dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano w wysokości 20.000 zł. W 2014 roku planuje się sprzedaż następujących składników majątkowych dz. Nr 848 o pow. 0,90 ha w miejscowości Korzeniów i działki użytkowane przez mieszkańców w miejscowości Bobrowa, którzy występują o taką sprzedaż

Wydatki:

Przy prognozowaniu wydatków bieżących brano pod uwagę realizację wydatków w latach poprzednich oraz wysokość wydatków zaplanowanych na 2011 rok. Przyjęto założenie, że przy podjęciu odpowiednich działań oszczędnościowych i efektywnościowych dążyć się będzie do zmniejszenia wydatków bieżących. W przedłożonej prognozie w wydatkach bieżących przyjęto wzrost wydatków bieżących na lata 2012 -2013 o 2% w stosunku do roku poprzedniego. W 2012 roku w wydatkach bieżących zaplanowano wydatek na realizację zadań wykazanych w wykazie przedsięwzięć tj.: na projekty realizowane

w szkołach w Żyrakowie, Bobrowej i Korzeniowie w wysokości 118.490 zł. Na 2014 rok przyjęto wzrost wydatków bieżących o 3% w stosunku do roku poprzedniego, na rok 2015 przyjęto wzrost wydatków bieżących o 5% w stosunku do roku 2014. Na następne lata ujęte w prognozie tj od roku 2016 do 2021 przyjęto stały wzrost wydatków bieżących o 1% w stosunku do roku ubiegłego.

Wynagrodzenia i składki od nich naliczane zostały zaplanowane na podstawie wydatków na ten cel ujętych w projekcie budżetu gminy na 2011 roku i założono wzrost coroczny do 2015 roku o 2,5% a w następnych latach założono wzrost o 1%.

Pozycja „ Wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST” obejmują wydatki w rozdziale 75022 – Rady Gmin i rozdziale 75023- Urzędy gmin – założono wzrost wydatku z tego tytułu o 2% do roku 2015, a w kolejnych latach tj. od 2016 roku wzrost o 1%.

Wydatki bieżące na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek , oraz w wysokościach wyliczonych odsetek od kredytów planowanych do zaciągnięcia w 2011 roku i w 2012 roku.

W wydatkach majątkowych na 2012 rok zaplanowano wydatki na realizację zadań ujętych w wykazie przedsięwzięć tj.: realizacja projektu PSeAP w kwocie 35.163 zł , realizacje zadania „Kompleksowa rewitalizacja przestrzeni publicznej w miejscowości Straszęcín” w kwocie 1.754.100 zł oraz zadanie nie ujęte w wykazie przedsięwzięć „rozbudowę oczyszczalni ścieków w Woli Żyrakowskiej” w kwocie 730.000 zł. Razem zaplanowano wydatki majątkowe w wysokości 2.519.263 zł. W kolejnych latach kwoty wydatków majątkowych zaplanowano w wysokości środków do dyspozycji zakładając spłaty rat kredytów z dochodów gminy.

Przychody:

W 2011 roku zaplanowano kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek wysokości 1.794.143 zł. Okres spłaty tego kredytu zaplanowano na 10 lat w następujących wysokościach:

- w 2012 roku - 175.943 zł
- w 2013 roku - 179.800 zł
- w 2014 roku - 29.800 zł
- w 2015 roku - 29.800 zł
- w 2016 roku - 179.800 zł
- w 2017 roku - 329.800 zł
- w 2018 roku - 329.800 zł
- w 2019 roku - 179.800 zł
- w 2020 roku - 179.800 zł
- w 2021 roku - 179.800 zł

W 2012 roku zaplanowano kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek wysokości 1.620.232 zł. Okres spłaty tego kredytu zaplanowano na 9 lat tj do 2021 roku w następujących wysokościach:

- w 2013 roku - 180.232 zł
- w 2014 roku - 10.000 zł
- w 2015 roku - 20.000 zł
- w 2016 roku - 200.000 zł

- w 2017 roku - 320.000 zł
- w 2018 roku - 320.000 zł
- w 2019 roku - 210.000 zł
- w 2020 roku - 180.000 zł
- w 2021 roku - 180.000 zł

Rozchody:

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek z uwzględnieniem planowanych spłat rat od kredytów które są planowane do zaciągnięcia w 2011 roku i w 2012 roku w wysokościach wyżej wymienionych.

W związku z zaciągnięciem kredytów w niższej wysokości niż podpisane umowy kredytowe wystąpiono do banków o zmianę harmonogramów rat spłat kredytów na następujące kredyty:

- 1) w 2010 roku kredyt na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu został zaciągnięty w niższej wysokości o kwotę 1.098.474 zł niż podpisana umowa z Bankiem Ochrony Środowiska w Krakowie oddz. Tarnowie. Wystąpiono do banku o zmianę harmonogramu spłat rat kredytu w następujący sposób: zmniejszenie rat kredytu w 2014 roku z kwoty 523.700 zł na kwotę 50.000 zł tj o 473.700 zł i przesunięcie tej spłaty na 2018 rok kwotę 51.074 zł i pozostała kwotę na 2020 rok, zmniejszenie rat kredytu w 2015 roku z kwoty 523.700 zł na kwotę 150.000 zł tj o 373.700 zł i przesunięcie tej spłaty na 2019 rok, zmniejszenie rat kredytu w 2016 roku z kwoty 523.700 zł na kwotę 300.000 zł tj. o 223.700 zł i przesunięcie tej spłaty na 2019 i 2020 rok,
- 2) w 2009 roku kredyt na budowę szkoły Publicznej w Korzeniowie został zaciągnięty w niższej wysokości o kwotę 300.000 zł niż podpisana umowa z Bankiem Spółdzielczym w Pilźnie wystąpiono do banku o zmianę harmonogramu spłat rat kredytu w następujący sposób: zmniejszenie rat kredytu w 2014 roku z kwoty 250.000 zł na kwotę 50.000 zł tj. o 200.000 zł i przesunięcie tej spłaty na 2019 rok, zmniejszenie rat kredytu w 2015 roku z kwoty 250.000 zł na kwotę 200.000 zł tj. o 50.000 zł i przesunięcie tej spłaty na 2019 rok,

Planowana kwota długu w latach 2011 i 2012 finansowana będzie częściowo z planowanych kredytów na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz z dochodów gminy, natomiast od 2013 roku do 2021 roku prognozuje się spłatę długu z dochodów gminy .

Ocena ryzyka realizacji dochodów majątkowych w tym ze sprzedaży majątku.

Do oszacowania dochodów ze sprzedaży mienia komunalnego w latach 2011 -2014 posłużono się danymi z Referatu Inwestycji i Gospodarki Komunalnej. Najwięcej dochodów ze sprzedaży mienia komunalnego zaplanowano w 2011 roku tj. na kwotę 1.480.000 zł , największa pozycje w tej grupie stanowią planowane dochody ze sprzedaży działek w Straszęcinie o ogólnej powierzchni 10 ha z przeznaczeniem pod działalność przemysłową. Na działki te został sporządzony plan przestrzennego zagospodarowania, cały obszar objęty planem przestrzennego zagospodarowania i stanowiący własność mienia komunalnego, który będzie w przyszłości przeznaczony na działalność przemysłową wynosi 40 ha gruntów.

Natomiast na grunt o powierzchni 10 ha został dokonany podział i zostały wydzielone 3 działki przeznaczone do sprzedaży. W związku z budową autostrady A-4 z której zjazd będzie znajdował się w niedalekim położeniu od tych gruntów działki te staną się atrakcyjnym gruntem pod działalność przemysłową. Zaplanowana kwota w budżecie w 2011 roku z tego tytułu wynosi 1.000.000 zł tj. 1000 zł za 1 ar działki. Cena ta nie jest ceną wygórowaną gdyż 1 ar działki budowlanej na naszym terenie kształtuje się od 2.000 zł do 3.500 zł.

Istnieje jednak ryzyko, że sprzedaż tych działek nie nastąpi w 2011 roku ale dojdzie do sprzedaży w 2012 i w 2013 roku, wówczas nie wpłynie to negatywnie na wskaźnik zadłużenia w 2014 roku. W związku z tym brak w budżecie środków w 2011 roku zaplanowanych ze sprzedaży działek zostanie pokryty wolnymi środkami jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, które na koniec 2010 roku wynoszą około 3.000.000 zł. Jeżeli chodzi o dochody za pozostałe składniki majątkowe planowane do sprzedaży to z ich realizacją nie powinno być problemu.

Planowane dochody majątkowe z tytułu dotacji ze środków budżetu Unii Europejskiej i innych źródeł w latach 2013 -2014 zostały zaplanowane między innymi ze środków Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na inwestycje realizowane w ramach Lokalnej Grupy Działania PROWENT, realizującej projekt Wdrażanie Lokalnej Strategii Rozwoju w ramach, którego gminie Żyraków przypadają środki ujęte w prognozie.

Ocena ryzyka realizacji wydatków bieżących w tym na wynagrodzenia i pochodne.

Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane zostały zaplanowane na 2011 roku na podstawie projektów planów finansowych złożonych przez poszczególne jednostki budżetowe. Wzrost wydatków bieżących w kolejnych latach począwszy od 2012 do 2015 roku przyjęto na poziomie 2% natomiast po roku 2016 przyjęto stały wzrost wydatków na wynagrodzenia i pochodne o 1% w stosunku do roku poprzedniego. Planowany wzrost wynagrodzeń dla nauczycieli wynosi 7% od m-ca września co w stosunku rocznym wynosi 2,34%. W celu ograniczenia wydatków bieżących oraz wydatków na wynagrodzenia i pochodne planuje się podjęcie następujących działań:

- 1. Zmniejszenie zatrudnienia poprzez łączenie zajęć** [podstawa prawna: rozporządzenie MEN z dnia 21 maja 2001 r. w/s ramowych statutów publicznego przedszkola i publicznych szkół, (Dz. U. 2001 r. nr 61, poz. 624 ze zm.) załącznik nr 2, ramowy statut publicznej szkoły podstawowej, § 5 ust. 7: „W szkołach działających w szczególnie trudnych warunkach demograficznych lub geograficznych dopuszcza się organizację nauczania w klasach łączonych, w tym połączenie zajęć prowadzonych w oddziale przedszkolnym dla dzieci 6-letnich i zajęć w klasie pierwszej”.] Obowiązujące rozporządzenie nie określa warunków łączenia klas, ale z projektu nowego rozporządzenia MEN (z kwietnia 2010 r.) wynika, że takie szczegółowe warunki i ograniczenia zostaną sformułowane, rzutując na organizację kształcenia w klasach o małej liczbie uczniów. Ponadto, według tego projektu, organ prowadzący szkołę będzie miał kompetencję do ustalenia minimalnej i maksymalnej liczebności klasy, co w rezultacie pozwoli na dalsze ograniczenie kosztów funkcjonowania oświaty w Gminie. W konsekwencji takich zmian możliwe będzie zmniejszenie (od września 2011 r.) liczby oddziałów w szkołach podstawowych o 4 i tym samym – zmniejszenie zatrudnienia o 6 etatów kalkulacyjnych. Prognozowana wartość takiego zmniejszenia wg aktualnych stawek wynagrodzenia nauczyciela kontraktowego wynosi około 187 000 zł w stosunku rocznym .

2. **Zmniejszenie bieżących kosztów funkcjonowania szkół:** wykonana w 2010 r. termomodernizacja największego w Gminie budynku szkolnego w Straszęcinie pozwoli ograniczyć wydatki na ogrzewanie budynku. W 2010 r. koszty ogrzewania tego budynku wyniosły 105 tys. zł. Oszczędności z tego tytułu powinny wynieść około 40% co stanowi 40.000 zł w stosunku rocznym.

3. **Zmniejszenie dotacji przedmiotowej dla Gminnego Zakładu Gospodarki Komunalnej w Żyrakowie** w związku z obniżeniem kosztów wyprodukowania 1 m³ wody i ścieków oraz zwiększeniu obciążenia mieszkańców i zaniechanie dotowania dla instytucji i podmiotów działalności gospodarczej prognozowana wartość takiego zmniejszenia wynosi około 500.000 zł w stosunku rocznym .