

Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy na lata 2011-2016.

Z analizy głównych źródeł dochodów i wydatków budżetowych Gminy wynika, że w dużej mierze zmieniają się one pod wpływem inflacji. Z drugiej strony na część dochodów budżetowych wpływ ma aktywność gospodarcza. Nasza gmina jest rolnicza, a tempo rozwoju słabe.

Prognozę dochodów przyjęto dla roku 2011 na poziomie roku 2010, roku 2012 – wzrost średnio 7%, a w latach 2013-2016 od 2,3 - 8,0%.

Stawki podatkowe na 2011 nie uległy zmianie.

W trakcie roku wartości te mogą być modyfikowane zgodnie ze zmieniającą się sytuacją w Gminie. Natomiast na dalsze lata planuje się wzrost stawek podatkowych średnio od 3 % do 8 %.

- **Środki na realizację inwestycji.**

Przyjęto do WPF i budżetu na rok 2011 i 2012 wzrost pozyskiwanych środków europejskich, gdyż w roku 2010 podpisano umowy na zadania inwestycyjne realizowane w ramach funduszy europejskich.

W roku 2008 Gmina otrzymała 1.037.781,52 zł jako częściowy zwrot wydatków poniesionych w 2007 na inwestycje realizowane w ramach funduszu „SAPARD”.

Następnie w roku 2010 otrzymano środki rozwojowe w kwocie 456.921,25 zł na prowadzenie przedszkoli. Natomiast w roku 2011 projekt się kończy kwotą 250.970,- zł.

W roku 2011 według umów Gmina winna otrzymać na inwestycje kwotę 1.733.229,77 ze środków unijnych.

Również przygotowane są wnioski o pozyskanie środków z UE na nowe przedsięwzięcia.

- **Dochody z majątku.**

Dochody z usług za dostarczoną wodę, odprowadzane ścieki i składowanie na wysypisku.

W prognozie zaplanowano, iż dochody z tych tytułów w roku 2011 będą na poziomie roku 2010, gdyż od roku 2010 zwiększono stawki uchwałą Rady Miejskiej Żerkowa.

W kolejnych latach będą wzrastały zgodnie ze wskaźnikiem i kosztami eksploatacji.

Od 2012 roku wzrost w dochodach za wodę o 8%, gdyż jest więcej użytkowników; będzie podjęta nowa uchwała w 2011 r.

Odpłatność za ścieki wzrośnie od 2012 roku o 50%, gdyż 3 wioski otrzymają kanalizację i wzrośnie ilość odbiorców.

Dochody z najmu dzierżawy, sprzedaży mienia, różne opłaty, czynsze, zakłada się, że wpływy z tych źródeł w 2011 będą kształtowały się na poziomie roku 2010 kolejnych latach wg szczegółowej analizy.

Dochody ze sprzedaży mienia w 2011 roku szacuje się na kwotę 80.650,- zł, w następnych latach w/g planowanej sprzedaży.

Przyczyna spadku dochodów na rok 2011 to:

- Niska subwencja ogólna niższa od 2010 roku o 8 %. Natomiast ogółem subwencja wzrosła o 2,5 %.

- Niższe dotacje na zadania zlecone i własne Gminy w dziale Opieki Społecznej (mniej dzieci i osób, które kwalifikują się do pomocy socjalnej). W roku 2010 gmina otrzymała dotacje na zwrot akcyzy, pomoc dla powodzian razem jest to kwota 972.036,- zł.

Brak informacji o innych dotacjach. W latach 2012-2014 zaplanowano zwrot środków unijnych za poniesione wydatki zrealizowanych inwestycji.

W kolejnych latach niewielkiemu wzrostowi będą ulegać dochody, jak i wydatki bieżące, a wzrost dochodów będzie szybszy niż wzrost wydatków bieżących, co będzie powodować, że kwota wolnych środków będzie rosła z roku na rok.

W trakcie roku wartość poszczególnych pozycji może być modyfikowana zgodnie ze zmianami dochodów.

Ogólnie zauważa się tendencję wzrostową planu wydatków bieżących w latach 2011-2012 wskaźnik wzrostu 2,5 %, w latach 2013-2016 wzrost wydatków średnio o 3 %.

Wydatki bieżące w znacznej mierze są związane z finansowaniem oświaty. Zadania Gminy związane z Opieką społeczną- jak świadczenia socjalne, wydatki związane z bezrobociem w naszej gminie.

Przewidziano wzrost cen zakupu i usług średnio o przewidywany wskaźnik inflacji jak i wzrost podatku VAT o 1 %.

Wydatki inwestycyjne

Gmina w 2010 roku podpisała umowy na pozyskiwanie środków z Unii Europejskiej i będą realizowane inwestycje przy udziale tych środków pomocowych.

W latach 2011 – 2013 jest duży nakład na inwestycje takie jak kanalizacja wsi oraz modernizacja oczyszczalni ścieków.

Poszczególne inwestycje są uwzględnione w załączniku Nr 3 „Wykaz przedsięwzięć”

• **Obsługa długu publicznego- spłata pożyczek**

- Pożyczka zaciągnięta w 2006 roku w kwocie 1.277.000,- zł z WFOŚiGW na budowę kanalizacji w m. Antonin, Chwałów, Kretków, Żerniki została spłacona w kwocie 957.750,- zł do końca 2010 roku, tylko jedna rata w kwocie 319.250,- zł zostanie umorzona w m-cu marcu 2011 roku.

- Pożyczka zaciągnięta z WFOŚiGW na budowę kanalizacji przydomowych oczyszczalni, zaciągnięta w wysokości 218.700,- zł (w roku 2010) do spłacenia w 2011 roku 100.000,-, w 2012 roku 74.960,- zł. Po spłaceniu 80 % wielkości pożyczki, pozostałe 20 % (czyli 43.740,- zł) zostanie umorzone w 2012 roku.

- Pożyczka zaciągnięta z WFOŚiGW na budowę kanalizacji wsi w dniu 22.09.2010 na: Budowę sieci kanalizacyjnej dla m. Żółków, Pawłowice, Laski, Chrzan w wysokości 430.000,- zł (w roku 2010 transza 131.000,- zł oraz w roku 2011-299.000,- zł) do spłacenia w 2011 roku 30.000,- zł, w 2012 roku- 160.000,- zł, 2013 roku- 160.000,- zł i 2014 roku- 80.000,- zł.

- Pożyczka zaciągnięta z WFOŚi GW w dniu 22.09.2010 na „Budowę przyłączy kanalizacyjnych dla m. Żółków, Pawłowice, Laski i Chrzan w wysokości 342.000,- zł (w roku 2010 transza 45.000,- oraz w roku 2011-297.000,- zł) do spłacenia w 2011 roku 43.600,- zł. Po spłaceniu 80 % wielkości pożyczki, pozostałe 20 % (czyli 68.400,- zł) zostanie umorzone na wniosek pożyczkobiorcy.

- Pożyczka przyznana w 2010 roku z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 2.151.000,- zł na finansowanie środków Unii Europejskiej, w tym udzielona (w roku 2010 transza 914.198,76 zł oraz w roku 2011- 1.236.801,24 zł).
- Kredyt na sfinansowanie budowy kręgielni w Żerkowie 1.200.000,- zł zaciągnięty w 2010 roku, termin spłaty 20.06.2011 r.

Gmina mimo braku wolnych środków na inwestycje w latach 2010-2014 znajduje się w stosunkowo korzystnej sytuacji finansowej, ponieważ:

- ma możliwość zaciągania dalszych zobowiązań na bezpośrednie finansowanie inwestycji, na spłatę zaciągniętych w przeszłości większych zobowiązań lub jako wkład własny przy ubieganiu się o dotacje na zadania inwestycyjne oraz środki pomocowe Unii Europejskiej.

W latach 2011 - 2012 planuje się duże inwestycje przy współudziale w/w środków.

Aby otrzymać pomoc z Unii Europejskiej należy zaciągnąć pożyczkę, a następnie jest refundacja.

Gmina planuje zakończyć kosztowne inwestycje do roku 2014, a spłatę zadłużenia zakończyć w roku 2016.

1. Łączna kwota długu Gminy Żerków na koniec roku budżetowego w latach 2011-2016

2. Spłata zadłużenia łącznie z odsetkami

