

## 1. BUDŻET GMINY MIEJSKIEJ KOŚCIAN ZA 2014 ROK

### 1.1. WSTĘP

Uchwałą nr XXVIII/287/13 Rady Miejskiej Kościana z dnia 19 grudnia 2013 roku uchwalono budżet Gminy Miejskiej Kościan na 2014 rok:

**dochody budżetu ogółem**        **72.877.405,57 zł,**  
**wydatki budżetu ogółem**       **73.225.485,57 zł.**

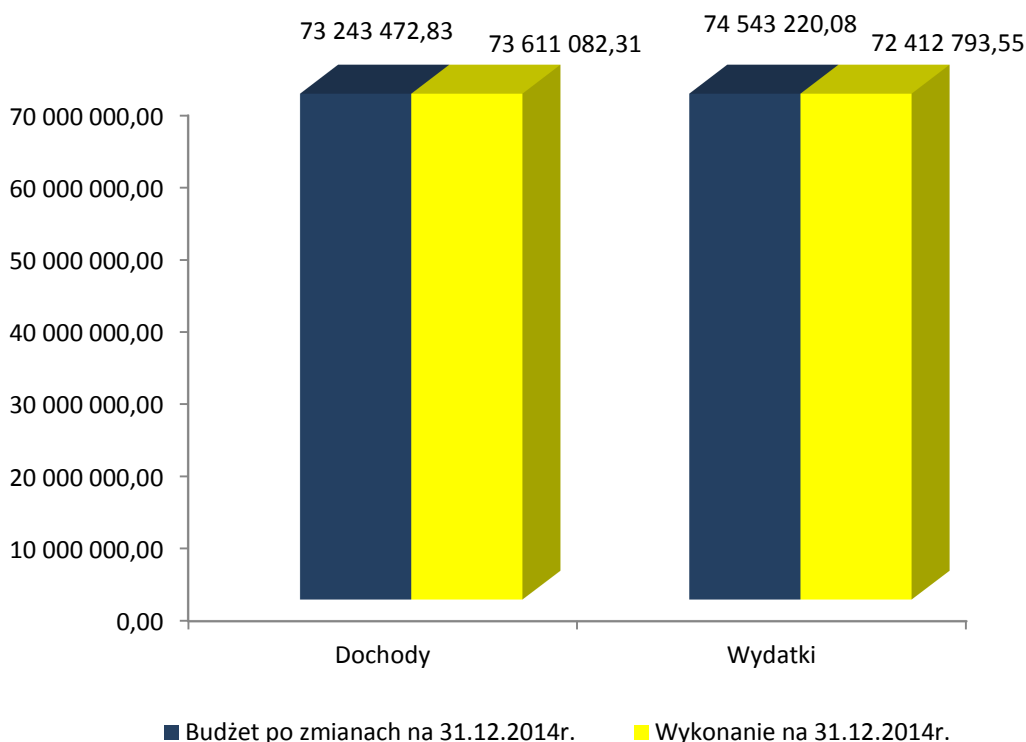
Określono deficyt budżetu, czyli ujemną różnicę między dochodami a wydatkami na kwotę **348.080,00 zł**. Po wprowadzeniu zmian w planie dochodów i wydatków wystąpił planowany deficyt budżetowy na dzień 31 grudnia 2014 roku i wynosił **1.299.747,25 zł**.

Zaplanowano, że deficyt zostanie sfinansowany przychodami z tytułu obligacji i wolnymi środkami.

**Na dzień 31 grudnia 2014 roku plan dochodów i wydatków po dokonanych zmianach budżetu oraz jego wykonanie przedstawia poniższa tabela i wykres:**

Wyszczególnienie	Budżet uchwalony na 2014rok	Budżet po zmianach na 31.12.2014r.	Wykonanie na 31.12.2014r.	w złotych, %
				% wykon.
<b>Dochody</b>	72.877.405,57	73.243.472,83	73.611.082,31	100,50
<b>Wydatki</b>	73.225.485,57	74.543.220,08	72.412.793,55	97,14
<b>Nadwyżka budżetowa Deficyt</b>	348.080,00	1.299.747,25	1.198.288,76	

Przy wykonaniu dochodów na poziomie 73.611.082,31 zł i wydatków na poziomie 72.412.793,55 zł na dzień 31 grudnia 2014 roku wystąpiła nadwyżka budżetu w wysokości **1.198.288,76**



Wykonanie dochodów i wydatków zgodnie z klasyfikacją budżetową przedstawiają załączniki nr 1 i 2.

Uchwalony plan przychodów w 2014 roku uległ zmianie i na dzień 31 grudnia 2014 roku wyniósł **3.951.667,25 zł**.

Planowane przychody w budżecie Gminy Miejskiej Kościan oraz ich wykonanie przedstawia poniższa tabela:

w złotych

§	Treść	Plan początkowy	Zmiany	Plan na dzień 31.12.2014r.	Wykonanie na dzień 31.12.2014r.
1	2	3	4	5	6
	<b>Przychody budżetu</b>	<b>3 000 000,00</b>	<b>951.667,25</b>	<b>3.951.667,25</b>	<b>3.951.667,25</b>
<b>931</b>	<b>Przychody z tytułu emisji obligacji komunalnych:</b> <i>- środki z obligacji przeznaczone są na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i obligacji oraz na pokrycie deficytu</i>	<b>3 000 000,00</b>	<b>0</b>	<b>3 000 000,00</b>	<b>3 000 000,00</b>
<b>950</b>	<b>Przychody z tytułu innych rozliczeń krajowych, z tego:</b> <i>- wolne środki stanowiące nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku budżetu Gminy Miejskiej Kościan wynikającą z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych</i>	<b>0</b>	<b>951.667,25</b>	<b>951.667,25</b>	<b>951.667,25</b>

Na dzień 31 grudnia 2013 roku wystąpiła kwota wolnych środków w wysokości 951.667,25 zł, w 2014 roku całą kwotę wprowadzono do budżetu.

Planowane rozchody w budżecie Gminy Miejskiej oraz ich wykonanie przedstawia poniższa tabela:

w złotych

§	Treść	Plan początkowy	Zmiany	Plan na dzień 31.12.2014r.	Wykonanie na dzień 31.12.2014r.
1	2	3	4	5	6
	<b>Rozchody budżetu</b>	<b>2 651 920,00</b>	<b>0</b>	<b>2 651 920,00</b>	<b>2 651 920,00</b>
<b>982</b>	<b>Wykup innych papierów wartościowych</b> <i>1) obligacje serii A11</i>	<b>1 000 000,00</b> <i>1 000 000,00</i>	<b>0</b> <i>0</i>	<b>1 000 000,00</b> <i>1 000 000,00</i>	<b>1 000 000,00</b> <i>1 000 000,00</i>
<b>992</b>	<b>Spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów</b> <i>z tego:</i>	<b>1 651 920,00</b>	<b>0</b>	<b>1 651 920,00</b>	<b>1 651 920,00</b>
	<i>1) kredyt z Banku Ochrony Środowiska SA na budowę ogólnodostępnego, wielofunkcyjnego, międzyszkolnego obiektu sportowego- kryta pływalnia w Kościanie</i>	<i>500 800,00</i>	<i>0</i>	<i>500 800,00</i>	<i>500 800,00</i>
	<i>2) kredyt z Banku Ochrony Środowiska SA na finansowanie inwestycji miejskich: infrastrukturę oświatową i budowę dróg gminnych</i>	<i>244 000,00</i>	<i>0</i>	<i>244 000,00</i>	<i>244 000,00</i>

3) kredyt z Getin Noble Banku S.A. na budowę ogólnodostępnego, wielofunkcyjnego, międzyszkolnego obiektu sportowego - kryta pływalnia w Kościanie	312 000,00	0	312 000,00	312 000,00
4) kredyt z BRE Banku Hipotecznego SA na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów 2006	195 120,00	0	195 120,00	195 120,00
5) kredyt z BRE Banku Hipotecznego SA na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów 2007	400 000,00	0	400 000,00	400 000,00

Zaplanowane w budżecie rozchody po zmianie w kwocie **2.651.920,00 zł** wykonano w całości.

Rozliczenie zaciągniętych kredytów i wyemitowanych obligacji z uwzględnieniem spłaty jaka nastąpiła w 2014 roku jak również przewidywanych kwot do spłaty w następnych latach przedstawia poniższa tabela:

*w złotych*

L.p.	Nazwa banku (funduszu) oraz cel kredytu (pożyczki)	Kwota zadłużenia zgodnie z umowami bez uwzględnienia umorzeń	Spłata do dnia 31.12.2013r.	Spłata w 2014r.	Planowana spłata w latach następnych
1	2	3	4	5	7
1.	BOŚ – kredyt długoterminowy na finansowanie inwestycji miejskich	2 494 000,00	2 250 000,00	<b>244 000,00</b>	0,00
2.	BOŚ – kredyt długoterminowy na budowę krytej pływalni	3 591 000,00	2 089 200,00	<b>500 800,00</b>	1 001 000,00
3.	Getin Bank – kredyt długoterminowy na budowę krytej pływalni	3 192 000,00	2 880 000,00	<b>312 000,00</b>	0,00
4.	BRE Bank Hipoteczny – kredyt na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Kościana oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, pożyczek i kredytów – 2006 rok	4 000 000,00	3 024 380,00	<b>195 120,00</b>	780 500,00
5.	BRE Bank Hipoteczny – kredyt na sfinansowanie planowanego deficytu Miasta Kościana oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, pożyczek i kredytów – 2007 rok	4 000 000,00	1 200 000,00	<b>400 000,00</b>	2 400 000,00
6.	Obligacje komunalne 2010	5 000 000,00	3 000 000,00	<b>0,00</b>	2 000 000,00
7.	Obligacje komunalne 2011	5 000 000,00	0,00	<b>1 000 000,00</b>	4 000 000,00
8.	Obligacje komunalne 2012	2 500 000,00	0,00	<b>0,00</b>	2 500 000,00
9.	Obligacje komunalne 2013	3 500 000,00	0,00	<b>0,00</b>	3 500 000,00
10.	Obligacje komunalne 2014	3 000 000,00	0,00	<b>0,00</b>	3 000 000,00
	<b>Razem:</b>	<b>36 277 000,00</b>	<b>14 443 580,00</b>	<b>2 651 920,00</b>	<b>19 181 500,00</b>

Ogólna wysokość zadłużenia Gminy Miejskiej na koniec 2014 roku z tytułu kredytów i obligacji wynosi 19.181.500,00 zł, co stanowi 26,06% w stosunku do wykonanych dochodów budżetu 2014 roku.

Łączna kwota spłaty zadłużenia w 2014 roku wyniosła 3.323.802,54 zł, z tego:

➤ spłata obligacji	1.000.000,00 zł
➤ spłata kredytów	1.651.920,00 zł
➤ odsetki od kredytów i obligacji	671.882,54 zł

Środki odprowadzone na spłatę zadłużenia to 4,52% wykonanych dochodów.  
W 2014 roku udzielono poręczeń i gwarancji na kwotę 14.285,00 zł.

## **II. Wynik budżetu**

Realizacja budżetu Gminy Miejskiej Kościan w 2014 roku przedstawia się następująco:

Dochody	73.611.082,31 zł	Wydatki	72.412.793,55 zł
Przychody	<u>3.951.667,25 zł</u>	Rozchody	<u>2.651.920,00 zł</u>
	<b>77.562.749,56 zł</b>		<b>75.064.713,55 zł</b>

Nadwyżka wykonanych dochodów i przychodów w budżecie ponad sumę wydatków i rozchodów wynosi **2.498.036,01 zł**.

**Przychody:** Na kwotę 3.951.667,25 zł składają się:

1) wolne środki stanowiące nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku budżetu Gminy Miejskiej Kościan wynikającą z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych	951.667,25 zł
2) obligacje komunalne	3.000.000,00 zł

**Rozchody:** Na kwotę 2.651.920,00 zł składają się:

1) spłata kredytów	1.651.920,00 zł
2) spłata obligacji	1.000.000,00 zł