

Załącznik Nr 3 do uchwały Nr XXXVII/196/2017 Rady Gminy Jemielno
z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY JEMIELNO NA LATA 2018 -2028

Wieloletnia prognoza finansowa obrazuje sytuację finansową Gminy, poprzez prezentację poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych, przedstawia sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w przyszłych latach, pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych Gminy oraz ocenę zdolności kredytowej. Metodyka sporządzenia wieloletniej prognozy finansowej uwzględnia elementy wymagane przez ustawę o finansach publicznych : dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu, w tym na obsługę długu, gwarancje i poręczenia; dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku, oraz wydatki majątkowe budżetu; wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego; przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu; przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia, kwotę długu jednostki samorządu terytorialnego, w tym relacje wynikającą z art.243 ustawy o finansach publicznych oraz sposób sfinansowania spłaty długu.

Uregulowania wynikające z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych nakładają na samorządy obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na rok budżetowy i co najmniej 3 kolejne lata, jednakże okres ten nie może być krótszy niż okres na jaki zaciągnięto bądź planuję się zaciągnąć zobowiązania. Z uwagi na okres spłaty zadłużenia Gminy Jemielno - kredytów zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w roku 2018 -wieloletnia prognoza finansowa gminy została sporządzona na lata 2018 -2028.

Ograniczenia przy uchwalaniu budżetu na rok 2018 i lata następne nakłada ustawa o finansach publicznych , wynikają one z art.242 i art.243 ustawy z 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z brzmieniem art.242 organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki rozumiane jako nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikający z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

Kolejnym ograniczeniem przy uchwalaniu budżetu jest art.243 wprowadzający od 2014 indywidualny wskaźnik zadłużenia wyliczany na podstawie relacji wykonania poszczególnych elementów dochodów i wydatków z trzech lat poprzedzających rok na który uchwalany jest budżet , przy czym dane roku bezpośrednio poprzedzającego rok budżetowy przyjmowane są jako planowane na III kwartał.

Mając na uwadze ograniczenie wynikające z przedstawionych artykułów 242 i 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, planowane wydatki bieżące budżetu Gminy w roku 2018 jak i w latach następnych zostały znacznie ograniczone. Poziom wydatków i dochodów na rok 2018 jak i na lata następne jest prezentowany w wielkościach budżetów startowych / wielkości planowane w uchwale budżetowej/ z uwzględnieniem we wszystkich latach dotacji na program 500 plus. Kwota długu z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na koniec 2017 roku zgodnie z przewidywanym wykonaniem wyniesie -4.292.000 zł.. W roku 2017 zostaną spłacone dodatkowe kredyty w wysokości 55.000,00 zł. Przedterminowa spłata dotyczy roku 2019, kredyt zostanie spłacony z wolnych środków jakie pozostają do dyspozycji w roku 2017. Wykonanie roku 2017 jest lepsze od założonego planu w zakresie różnicy między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, w założonym planie jest to kwota -448.048 zł. a przewidywane wykonanie 508.000 zł. Według założonego planu budżet gminy w roku 2017 zamknie się deficytem, zgodnie z przewidywanym wykonaniem zostanie wypracowana nadwyżka. Przedstawione zadłużenie w wieloletniej prognozie finansowej w latach następnych uwzględnia rzeczywiste wykonanie na koniec 2017 roku .

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2018 ROKU

W roku 2018 wielkość dochodów po zmianach stanowi kwotę -14.289.647,65 zł., w tym dochody bieżące 13.337.349,65 zł.. Kwoty te wynikają z planowanych kwot dotacji, subwencji oraz planowanych podatków i opłat. Budżet Gminy zostaje zwiększony o kwotę 209,629,65 zł z tytułu dotacji na realizację projektu pn. Rozwój edukacji w Gminie Jemielno w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego realizowanego do roku 2019 i ujętego w przedsięwzięciach. Planowane wysokości podatków zostały przyjęte na podstawie planowanych stawek podatkowych , natomiast cena żyta przyjmowana jako podstawa do ustalenia podatku rolnego pozostała na poziomie ceny ogłoszonej w Komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. W pozycji podatek od nieruchomości od osób prawnych i osób fizycznych uwzględniono podatki od działalności

gospodarczej od uruchomionych na terenie gminy kopalni żwiru. W 2018 roku zostały znacznie zwiększone dotacje na zadania zlecone /program 500 plus/, zwiększono subwencję ogólną o ponad 150.000 zł. . Dochody majątkowe po zmianach zaplanowano w wysokości - 952.298,00 zł. w tym kwota ze sprzedaży mienia i składników majątkowych -150.000 zł. / w tej pozycji uwzględniono sprzedaż nieruchomości , które nie zostały sprzedane w roku 2017. Pozostałe dochody majątkowe stanowią dofinansowanie inwestycji – droga Borki – Smolne - 790.500 zł. i środki na projekt rozwój edukacji w Gminie Jemielno.

Wydatki budżetu gminy na 2018 rok po zmianach zaplanowano w wysokości - 14.790.147,65 zł. w tym kwotę -12.877.349,65 ,-zł na wydatki bieżące. Plan wydatków został zwiększony o realizację projektu pn. Rozwój edukacji w Gminie Jemielno. Poszczególne pozycje wydatków bieżących zostały zweryfikowane do wysokości rzeczywistych potrzeb, planowane wydatki na wynagrodzenia w 2018 r. zakładają nieznaczne podwyżki. Wydatki bieżące w roku 2018 w stosunku do roku 2017 zostały zwiększone o odprawy emerytalne, zwiększono odpłatności do Domów Opieki Społecznej oraz za usługi opiekuńcze. Projekty planów finansowych jednostek organizacyjnych i nadzorowanych zostały zweryfikowane, zmniejszono przede wszystkim planowane wydatki w zakresie usług remontowych , zakupów materiałów i wyposażenia, podróży służbowych, szkoleń a w szczególności wydatków w zakresie gospodarki mieniem komunalnym. Rada Gminy nie podjęła uchwały o utworzeniu Funduszu Sołectkiego na rok 2018. W roku 2018 zaplanowano nadwyżkę operacyjną w wysokości – 460.000,00 zł . oraz deficyt budżetowy w kwocie -500.500 zł. który zostanie sfinansowany z zaciągniętych kredytów , spłata kredytów 365.000,00 zł. nastąpi z wolnych środków w wysokości 205.500 oraz z zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości - 159.500 zł.. Wydatki majątkowe gminy w roku 2018 stanowią kwotę -1.912.798,00 zł. w tym droga Smolne – Borki z dofinansowanie z Urzędu Marszałkowskiego i z budżetu państwa. W ramach środków na inwestycje zaplanowano środki własne na modernizację świetlicy w Daszów i Smolne , modernizację świetlicy wiejskiej wraz z parkingiem w Luboszycach – dodatkowe środki planowane są do pozyskania z źródeł zewnętrznych. Dług Gminy na koniec 2018 roku wzrośnie do 4.587.000 zł. tj. o 295.000,00 zł w stosunku do zadłużenia na koniec roku 2017. Zaciągnięcie kredytu jest konieczne by zapewnić środki własne na inwestycje i dzięki temu wystąpić o dofinansowanie ze źródeł zewnętrznych W prognozie finansowej gminy w planie spłat odsetek od kredytów i pożyczek w latach 2018 – 2022 wyłączono z limitu kwoty z tytułu zobowiązań powstałych od kredytów i pożyczek

zaciągniętych na wkład własny w finansowanie zadań z udziałem środków unijnych .
Wysokość tych odsetek w roku 2018 stanowi kwotę 48.000 zł.

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2019 ROKU

W 2019 roku planowane dochody ogółem wynoszą -13.680.000 zł w tym dochody bieżące -13.400.000,-zł. Wzrost dochodów bieżących w stosunku do planowanych w roku 2018 stanowi 1,90 %,, założono wzrost subwencji o około -54.000 zł. i udziałów w podatkach dochodowych o około 53.000 zł., podatków o opłaty lokalne o około 110.000 zł., założono wzrost dotacji , dochodów z tytułu najmu i usług.

Dochody majątkowe w wysokości 280 000 zł w tym ze sprzedaży mienia w kwocie 70 000 zł /tj. głównie sprzedaż działek i spłaty ratalne/ a także dofinansowanie modernizacji dróg w wysokości 210.000 zł. Planowane wydatki bieżące w roku 2019 zostają zmniejszone o 90.000,00 zł. w stosunku do roku 2018. Zwiększenie wydatków bieżących przy założonym poziomie dochodów bieżących jest niemożliwe z uwagi na relację dochodów bieżących i wydatków bieżących poszczególnych latach kreujące indywidualny wskaźnik zadłużenia w roku 2018 i w latach następnych. W dalszym ciągu muszą być podejmowane działania w celu minimalizacji wydatków bieżących, uzyskiwania nadwyżki operacyjnej. Pozyskane dochody zostaną przekazane na działania inwestycyjne.

Planowane wydatki majątkowe będą finansowane z dochodów majątkowych i nadwyżki operacyjnej stanowiącej również źródło spłaty pożyczek i kredytów.

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2020 ROKU

W 2019 r. planuję się wzrostu dochodów bieżących w stosunku do roku 2018 o 100.000 zł. Dochody majątkowe w tym ze sprzedaży mienia w kwocie -70 000 zł. Wydatki bieżące nie wzrastają. Poziom wydatków bieżących w dalszych ciągu nie może zostać zwiększony, Gmina musi utrzymywać poziom z roku 2019 aby zostały zachowane relacje dotyczące indywidualnego wskaźnika zadłużenia. Zakładana jest nadwyżka która będzie stanowiła źródło spłaty kredytów i pożyczek i sfinansowania wydatków majątkowych.

PRGOGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2021 ROKU

W 2021 roku planowane dochody ogółem wynoszą -13.750.000.000 zł w tym dochody bieżące -13.700.000,-zł. – ostrożne planowanie z uwzględnieniem wzrostu w stosunku do dochodów roku poprzedniego o 180 000 zł. . Następuje niewielki wzrost wydatków bieżących. W roku 2022 zostaje wypracowana nadwyżka z której zostają spłacone wcześniej zaciągnięte zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek , w latach następnych podobnie. Planowane dochody majątkowe to dochody ze sprzedaży mienia w wysokości -50.000,00 zł. – sprzedaży działek . W odległej perspektywie roku 2021 nie zaplanowano dotacji na inwestycje .

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W LATACH 2022 -2028

Począwszy od 2014r. spełniony jest warunek indywidualnego limitu zadłużenia, o którym mowa w art.243 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Z uwagi na odległy termin, prognozowanie na lata 2022 do 2028 dochodów i wydatków jest bardzo trudne. W całym okresie prognozowania zakłada się stopniowy, niewielki, bardzo ostrożny wzrost wielkości dochodów i wydatków.

W latach 2022-2028 źródłem pokrycia rozchodów będzie planowana nadwyżka, spłata kredytów ostatecznie nastąpi w 2028 r.