

Załącznik Nr 2 do uchwały Nr XXII / 143 / 2021 roku w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Jemielno

## **OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY JEMIELNO NA LATA 2021 -2030**

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 i pożyczek zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2021 , wieloletnia prognoza finansowa gminy została sporządzona na lata 2021-2030. Kwota długu z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na koniec 2020 roku wyniesie -3.562.000 zł.

### **PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2021 ROKU**

W roku 2021 wielkość dochodów stanowi kwotę 16.833.191 zł., w tym dochody bieżące 15.725.822 zł.. Kwoty te wynikają z planowanych kwot dotacji, subwencji oraz planowanych podatków i opłat. Kwoty dotacji i subwencji są zgodne z zawiadomieniami Wojewody Dolnośląskiego, Krajowego Biura Wyborczego i Ministerstwa Finansów. Kwota subwencji ogólnej w stosunku do roku 2020 wzrosła o 227.795 zł., gdzie w roku 2020 w stosunku do roku 2019 wzrosła o 481.021 zł.. Stąd dochody bieżące są mniejsze w stosunku

do planowanych na dzień 1.01.2020 roku. Planowane udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych są niższe o 51.417 zł. w stosunku do planowanych na rok 2020. Planowane wysokości podatków zostały przyjęte na podstawie uchwalonych stawek podatkowych, natomiast cena drewna przyjmowana do ustalenia podatku leśnego jest zgodna z komunikatem Prezesa GUS. W pozycji podatek od nieruchomości od osób prawnych i osób fizycznych uwzględniono podatki od działalności gospodarczej od uruchomionych na terenie gminy kopalni żwiru. Dochody majątkowe zaplanowano w wysokości 1.107.369,00 zł. w tym kwota ze sprzedaży mienia 33.000 zł. Do planu sprzedaży ujęto plan rat wynikających ze sprzedaży w latach wcześniejszych i sprzedaż jednej działki na kwotę ogólną 33.000 zł. W dochodach majątkowych znajduje się dotacja na projekt w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego „wymiana źródeł ciepła na ekologiczne w budynkach mieszkalnych na obszarze Doliny Baryczy” w wysokości 524.025 zł. oraz dotacja z PROW w ramach współfinansowanego projektu „Kompleksowa oferta turystyczna na szlaku Odry” wykonanego w roku 2020 w wysokości 187.344 zł. Pozostałe dochody majątkowe stanowią dofinansowanie inwestycji drogowej w Czeladzi Małej w wysokości 113.000 zł. z Urzędu Marszałkowskiego oraz kwotę 250.000 zł. z Funduszu Dróg Samorządowych.

Wydatki budżetu gminy na 2021 rok zaplanowano w wysokości 21.280.872 zł. w tym kwotę 15.125.822 zł na wydatki bieżące. Poszczególne propozycje wydatków bieżących zostały zweryfikowane do wysokości rzeczywistych potrzeb. Rada Gminy nie podjęła uchwały w zakresie Funduszu Sołeckiego na rok 2021 w związku z tym, że planowana sesja w miesiącu marcu nie odbyła się ze względu na pandemię. W roku 2021 zaplanowano nadwyżkę operacyjną w wysokości – 600.000,00 zł. Jest to poziom planowanej nadwyżki operacyjnej na dzień 1.01.2020 roku. Planowana nadwyżka operacyjna na dzień 30.09.2020 roku jest wyższa i wynosi 776.500 zł., planowane jej wykonanie 1.440.000 zł., przy wykonaniu za rok 2019 966.956,52 zł. oraz wykonaniu za rok 2018 672.782,44. Budżet roku 2021 jest budżetem deficytowym, deficyt wynosi 4.447.681 zł., źródłem sfinansowania deficytu są wolne środki z lat poprzednich w wysokości 827.071 zł., przychody z niewykorzystanych środków inwestycyjnych jakie Gmina otrzymała z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych w wysokości 1.500.000 zł., z Funduszu Dróg Samorządowych 146.249,00 zł., przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art.5 ust.1 pkt 2 w wysokości 524.361,00 zł. oraz kredyty i pożyczki w wysokości 1.450.000 zł. Spłata kredytów i pożyczek w wysokości 510.000 zł. nastąpi z wolnych środków pozostających na koniec roku 2020. Wysokości wolnych środków pozostających na koniec 2020 roku wynika z wyliczenia

przewidywanego wykonania dochodów i wydatków , wstępne dane wynikają z sprawozdań Rb 27 i Rb 28 za grudzień 2020. Wydatki majątkowe gminy w roku 2021 stanowią kwotę 6.155.050 zł. w tym rezerwa inwestycyjna w wysokości 180.000,00 zł.. W wydatkach inwestycyjnych znajduje się plan na budowę budynku Urzędu Gminy w wysokości 4.100.000 zł. oraz granty z tytułu wymiany źródeł ciepła w wysokości 1.048.050 zł. w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego. W latach 2019 – 2020 Gmina nie zaciągała kredytów i pożyczek . Z uwagi na duże wydatki inwestycyjne w roku 2021 zostanie zaciągnięty kredyt w wysokości 1.450.000 zł. Dług Gminy na koniec 2021 roku wyniesie 4.502.000 zł. tj. 26,74 % planowanych dochodów. W prognozie finansowej gminy w planie spłat odsetek od kredytów i pożyczek w latach 2021 – 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 2021 stanowi kwotę 16.800 zł.

### **PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2022 ROKU**

W 2022 roku planowane dochody ogółem wynoszą -16.680.000 zł w tym dochody bieżące -16.250.000,-zł. Wzrost dochodów bieżących w stosunku do planowanych w roku 2021 stanowi 3,31 %, założono niewielki wzrost subwencji , podatku od nieruchomości oraz dotacji na poziomie przewidywanego wykonania wraz z zmianą dotacji w ciągu roku w tym dotacji na podatek akcyzowy, niewielki wzrost udziałów w podatkach dochodowych oraz podatków i opłat lokalnych .

Dochody majątkowe w wysokości 430.000 zł w tym ze sprzedaży mienia w kwocie 30 000 zł /tj. głównie sprzedaż działek i spłaty ratalne/ a także dofinansowanie modernizacji dróg w wysokości 400.000 zł. Planowane wydatki bieżące w roku 2022 są wyższe niż w roku 2021 o wydatki związane z dotacjami na zadania bieżące . Planowana nadwyżka operacyjna jest nieco wyższa bo w kwocie 650.000 zł. , prognozowanie nieco wyższej nadwyżki operacyjnej powoduje wyasygnowanie dodatkowych środków na działalność inwestycyjną, wykonanie jej nawet na niższym poziomie nie spowoduje nie spełnienia wskaźników z art.243 ustawy o finansach publicznych. Planowane wydatki majątkowe będą finansowane z dochodów majątkowych i nadwyżki operacyjnej stanowiącej również źródło spłaty pożyczek i kredytów.

## **PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2023 ROKU**

W 2023 r. planuję się utrzymanie planu dochodów bieżących z roku 2022. Dochody majątkowe w wysokości 430.000 w tym ze sprzedaży mienia w kwocie -30 000 zł. oraz dotacje na zadania inwestycyjne w wysokości 400.000 zł. Poziom wydatków bieżących zostaje zachowany z roku 2022. Przy takich założeniach Gmina uzyskuje nadwyżkę operacyjną w wysokości 700.000 zł. , generując środki na inwestycje. Zakładana nadwyżka operacyjna będzie stanowiła źródło spłaty kredytów i pożyczek i sfinansowania częściowo wydatków majątkowych.

## **PRGOGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2024 ROKU**

W 2024 roku planowane dochody ogółem wynoszą -16.730.000.000 zł w tym dochody bieżące -16.300.000,-zł. – ostrożne planowanie z uwzględnieniem wzrostu dochodów bieżących w stosunku do dochodów roku poprzedniego o 100 000 zł. . Następuje niewielki wzrost wydatków bieżących. W roku 2024 zostaje wypracowana nadwyżka w wysokości 700.000 zł. 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 -30.000,00 zł. – sprzedaże działek . W roku 2024 zaplanowano dotacje na inwestycje w wysokości 400.000 zł..

## **PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W LATACH 2025 -2030**

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 2025 do 2030 dochodów i wydatków jest bardzo trudne. W całym okresie prognozowania zakłada się stopniowy, niewielki, bardzo ostrożny wzrost wielkości dochodów i wydatków.

W latach 2025 -2030 źródłem pokrycia rozchodów będzie planowana nadwyżka, spłata kredytów ostatecznie nastąpi w 2030 r. W całym okresie prognozowania nadwyżka

operacyjna jest planowana na poziomie 700.000 zł. – 800.000 zł. , gdzie wykonanie w roku 2018 wynosiło 672.782,44 zł., w roku 2019 966.956,52 zł. a planowane wykonanie w roku 2020 wynosi 1.440.000 zł.