

Załącznik Nr 2
do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej

**OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE
FINANSOWEJ GMINY JEMIELNO NA LATA 2015-2025**

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 planuje się zaciągnąć zobowiązania. Z uwagi na okres spłaty zadłużenia Gminy Jemielno - kredytów zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w roku 2015 -wieloletnia prognoza finansowa gminy została sporządzona na lata 2015 -2025.

Ograniczenia przy uchwalaniu budżetu na rok 2015 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 2014 jak i w latach poprzednich zostały znacznie ograniczone. Poziom wydatków bieżących na rok 2015 w projekcie budżetu jest nieco niższy niż w uchwale startowej na rok 2014. W roku 2014 zostały podjęte działania zmierzające do obniżenia wskaźników indywidualnego zadłużenia gminy w latach 2015 - 2017. W przedłożonej informacji w pozycji przewidywane wykonanie wykazana została zweryfikowana kwota długu, rzeczywiste zadłużenie na koniec 2014 roku wyniesie -4.444.183zł. w tym -130.495 zł. Taka wysokość zadłużenia wynika z podjętych działań w roku 2014 polegających na przedterminowych spłatach kredytów z lat 2016 i 2017, z dochodów roku 2014 dokonano przedterminowych spłat kredytów w wysokości -259.814 zł. Spłaty te oraz przeniesienie na rok 2015 przedterminowych spłat w wysokości -118.000,00 pozwoliły na obniżenie wskaźników w latach 2016 i 2017. Obniżenie wskaźników w latach 2015 -2017 wynika z podjętej decyzji nie planowania na rok 2015 odszkodowania z tytułu przejętych gruntów na drogi wojewódzkie około -1.000.000 zł. / brak doprecyzowania terminu – dokumentacja na drogę nie została zakończona/ .W roku 2015 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty po uwzględnieniu planowanych wyłączeń wynosi 4,05% , dopuszczalny wskaźnik spłaty w oparciu o przewidywane wykonanie roku ulega podwyższeniu do 4,47%. Przewidywane wykonanie roku 2014 jest lepsze od założonego planu w zakresie różnicy między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, w założonym planie na dzień 30.09.2014 roku jest to kwota -210.884 zł. ,z wykonania wzrasta do kwoty -333.564,70 zł. Przedstawione zadłużenie w latach następnych uwzględnia rzeczywiste wykonanie na koniec 2014 roku, zmniejszoną kwotę zaciągniętych pożyczek i kredytów w stosunku do planu oraz planowaną spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2015 ROKU

W roku 2015 wielkość dochodów bieżących została ustalona w wysokości -9.340.000 zł., Kwota ta, wynika ze znanych już wartości transferów zewnętrznych : dotacji, subwencji oraz planowanych podatków i opłat. Stawki podatkowe w podatku od nieruchomości i w podatku od środków transportowych obowiązują z roku 2014, natomiast cena żyta przyjmowana jako podstawa do ustalenia podatku rolnego pozostaje 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 uruchamianych stopniowo na terenie gminy kopalni żwiru. Planowane dochody bieżące na rok 2015 w stosunku do planowanych na rok 2014 w uchwale budżetowej startowej są wyższe o - 52.000 zł. W stosunku do założeń w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej przewidujący wzrost dochodów z tytułu odszkodowania z tytułu przejęcia gruntów gminnych pod drogi wojewódzkie około -1.000.000 zł. projekt na rok 2015 został zmniejszony. W związku z brakiem decyzji Wojewody w tej sprawie kwota powyższa została wycofana, nie ujęto powyższej kwoty w latach następnych. Dochody te zostaną wprowadzone z chwilą uzyskania konkretnych danych co do czasu i wielkości odszkodowania i przeznaczone zostaną na budowę kanalizacji. Dochody majątkowe zaplanowano w wysokości -477.747 zł. w tym kwota ze sprzedaży mienia - 160 000 zł. Pozostałe dochody majątkowe stanowią dofinansowanie inwestycji – drogi w Daszowie ze źródeł zewnętrznych – Urząd Marszałkowski. Szczegółowe omówienie zaplanowanych poszczególnych wielkości dochodów zawiera uzasadnienie do projektu budżetu na rok 2015.

Wydatki budżetu gminy na 2015 rok zaplanowano w wysokości -9.605.100 zł. w tym kwotę -9.156.600 ,-zł na wydatki bieżące. Kwota planowanych wydatków bieżących w stosunku do planowanych na rok 2014 w uchwale budżetowej startowej zmniejszyła się o -69.988 zł. Planowane wydatki na wynagrodzenia w 2015 r. nie zakładają podwyżek. 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 Sołeckiego na rok 2015. . W roku 2015 zaplanowano nadwyżkę operacyjną w wysokości – 183.400,00 zł . oraz nadwyżkę budżetową w kwocie -212.647,00 zł. która zostanie przeznaczona na spłatę pożyczek i kredytów. Wydatki majątkowe gminy w roku 2015 stanowią kwotę -448.500,00 zł. i są znacznie niższe od lat poprzednich . Gmina oczekuje na nowe nabory w ramach PROW, głównym zadaniem inwestycyjnym w latach następnych będzie kanalizacja. Na ten cel w I etapie przeznaczone zostaną dochody z tytułu odszkodowania /udział własny/ oraz pozyskane środki z źródeł zewnętrznych. W roku 2015 Gmina w miarę możliwości zamierza również spłacać przedterminowo kredyty.

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2016 ROKU

W 2016 roku planowane dochody ogółem wynoszą -9.830.000 zł w tym dochody bieżące --9.700.000,-zł. Wzrost dochodów bieżących w stosunku do planowanych w roku 2015 stanowi 3,85 %, założono wzrost subwencji o -100.000 zł. i udziałów w podatkach dochodowych o -75.000 zł., wzrost podatków lokalnych o około 4 % / w roku 2015 nie nastąpiła podwyżka stawek podatkowych podatku a podatek rolny w stosunku do roku 2014 uległ zmniejszeniu , przyjęta cena żyta w roku 2014 -62,00 zł. , w roku 2015 -61,37 zł./, założono wzrost dotacji.

Dochody majątkowe w wysokości 130 000 zł w tym ze sprzedaży mienia w kwocie 130 000 zł tj. głównie sprzedaż działek i spłaty ratalne. Oddany most na rzece Odrze w Ciechanowie rodzi perspektywy zainteresowania potencjalnych nabywców gruntami pod zabudowania. Planowane wydatki bieżące zakładają niewielkie obniżenie w stosunku do roku 2015 /mniejsza kwota należności z tytułu nagród jubileuszowych/. Zwiększenie wydatków bieżących przy założonym poziomie dochodów bieżących jest niemożliwe z uwagi na relację dochodów i wydatków w poszczególnych latach kreujące indywidualny wskaźnik zadłużenia w roku 2015 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 to przede wszystkim budowa kanalizacji w m. Jemielno – kanalizacja zostanie sfinansowana w części z środków unijnych. Zostaje zaplanowana nadwyżka operacyjna stanowiąca źródło spłaty pożyczek i kredytów.

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2017 ROKU

W 2017 r. planuję się ostrożny wzrost dochodów bieżących w stosunku do roku poprzedniego o około 2,06% z kwoty -9.700.000 zł. do 9.900.000 zł.

Dochody majątkowe w tym ze sprzedaży mienia w kwocie -120 000 zł. . Następuje wzrost minimalny wydatków bieżących . Poziom wydatków bieżących w dalszym ciągu nie może zostać znacznie zwiększony, Gmina musi ciągle utrzymywać poziom około -9.150.000 zł. aby zostały zachowane relacje dotyczące indywidualnego wskaźnika zadłużenia. Zakładana jest nadwyżka która będzie stanowiła źródło spłaty kredytów i pożyczek.

PRGOGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2018 ROKU

W 2018 roku planowane dochody ogółem wynoszą -10.080.000 000 zł w tym dochody bieżące -10.000.000,-zł. – ostrożne planowanie z uwzględnieniem wzrostu w stosunku do dochodów roku poprzedniego o 1,01% . Następuje niewielki wzrost wydatków bieżących. W roku 2018 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 -80.000,00 zł. – sprzedaże działek.

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W LATACH 2019 -2025

Począwszy od 2014r. spełniony jest warunek indywidualnego limitu zadłużenia, o którym mowa w art.243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Z uwagi na odległy termin prognozowanie na lata 2019 do 2025 dochodów i wydatków jest bardzo trudne. W całym okresie prognozowania zakłada się stopniowy, niewielki, bardzo ostrożny wzrost wielkości dochodów i wydatków.

W latach 2019-2025 źródłem pokrycia rozchodów będzie planowana nadwyżka, spłata kredytów ostatecznie nastąpi w 2025 r.