

Załącznik Nr 2
do Zarządzenia Nr 9/2016 uchwały w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY JEMIELNO NA LATA 2016 -2026

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 2016 -wieloletnia prognoza finansowa gminy została sporządzona na lata 2016 -2026.

Ograniczenia przy uchwalaniu budżetu na rok 2016 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 już w roku 2014 jak i w latach następnych zostały znacznie ograniczone. Poziom wydatków i dochodów na rok 2016 jest zgodny wielkościami wynikającymi ze zmian budżetu w trakcie roku, na lata następne jest prezentowany w wielkościach budżetów startowych z uwzględnieniem dochodów z tytułu dotacji celowej na realizację Programu Rodzina 500 Plus. W przedłożonej informacji wykazana została zweryfikowana kwota długu, rzeczywiste zadłużenie na koniec 2015 roku wyniesie -4.108.986 zł. – w roku 2015 Gmina nie zaciągała kredytów i pożyczek pomimo zaplanowanych, spłacono mniej o 30.000,00 zł. rat kredytów – spłaty te miały charakter przedterminowych. Przewidywane wykonanie roku 2015 jest lepsze od założonego planu w zakresie różnicy między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, w planie na dzień 31.12.2015 roku jest to kwota -299.669 zł. z wykonania wzrosła do kwoty -327.331,62 zł. Planowana nadwyżka budżetowa w wysokości 267.647 zł. została wykonana w kwocie wyższej 299.465,23 zł. Przedstawione zadłużenie w latach następnych uwzględnia rzeczywiste wykonanie na koniec 2015 roku.

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2016 ROKU

W roku 2016 wielkość dochodów bieżących po zmianach stanowi kwotę -11.428.665 zł., Kwota ta, wynika ze znanych już wartości transferów zewnętrznych : dotacji, subwencji oraz planowanych podatków i opłat. Dochody bieżące zostały znacznie zwiększone z tytułu dotacji na realizację Programu Rodzina 500 Plus. Dochody majątkowe zaplanowano w wysokości -484.025 zł. w tym kwota ze sprzedaży mienia i składników majątkowych -211.000 zł. Pozostałe dochody majątkowe stanowią dofinansowanie inwestycji – wykonanie dróg ze źródeł zewnętrznych – Urząd Marszałkowski oraz środki Unii Europejskiej.

Wydatki budżetu gminy na 2016 rok zaplanowano w wysokości -12.095.072 zł. w tym kwotę -11.215.772 ,-zł na wydatki bieżące. Planowane wydatki na wynagrodzenia w 2016 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 2016. W roku 2016 zaplanowano nadwyżkę operacyjną w wysokości – 212.893,00 zł . oraz deficyt budżetowy w kwocie -182.382 zł. który zostanie sfinansowany z zaciągniętych pożyczek i kredytów. Wydatki majątkowe gminy w roku 2016 stanowią kwotę -879.300,00 zł. w tym wykonanie dwóch dróg w kwocie 325.000,00 zł. z przewidywanym dofinansowaniem ze źródeł zewnętrznych w kwocie 273.025 zł. . W roku 2016 Gmina w miarę możliwości zamierza również spłacić przedterminowo kredyty, w planie rozchodów stanowi to kwotę 100.000,00 zł. W planie przychodów ujęto zaciągnięcie kredytów i pożyczek w wysokości 459.368 zł. przy jednoczesnej spłacie 276.986 zł. Dług Gminy na koniec 2016 roku wzrośnie do 4.291.368 zł. W prognozie finansowej gminy w planie spłat odsetek od kredytów i pożyczek w latach 2016 – 2022 wyłączono z limitu kwoty z tytułu odsetek powstałych od kredytów i pożyczek zaciągniętych na wkład własny w finansowanie zadań z udziałem środków unijnych . Wysokość tych odsetek w roku 2016 stanowi kwotę 65.800 zł.

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2017 ROKU

W 2017 roku planowane dochody ogółem wynoszą -12.040.000 zł w tym dochody bieżące -11.750.000,-zł. Wzrost dochodów własnych bieżących w stosunku do planowanych w roku 2016 stanowi 2,63 %, założono wzrost subwencji o -60.000 zł. i udziałów w podatkach dochodowych o -30.320 zł., wzrost podatków lokalnych o około 3 % , założono wzrost dotacji o środki na Program Rodzina 500 Plus.

Dochody majątkowe w wysokości 290 000 zł w tym ze sprzedaży mienia w kwocie 120 000 zł tj. głównie sprzedaż działek i spłaty ratalne a także dofinansowanie modernizacji dróg w wysokości 170.000 zł. Planowane wydatki bieżące zakładają niewielkie obniżenie w stosunku do roku 2016 – w roku bieżącym podjęte zostały już działania w kierunku wydzierżawienia Schroniska Pod Lipami – Lokalnej Bazy Turystycznej, co umożliwi obniżenie wydatków bieżących z tytułu dofinansowania tej bazy. 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 2016 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 2018 ROKU

W 2018 r. planuję się ostrożny wzrost dochodów własnych bieżących w stosunku do roku poprzedniego o około 4,01 % .

Dochody majątkowe w tym ze sprzedaży mienia w kwocie -80 000 zł. i dofinansowanie modernizacji dróg w wysokości 170.000,00 zł.. Wydatki bieżące nie wzrastają. Poziom wydatków bieżących w dalszym ciągu nie może zostać zwiększony, Gmina musi ciągle utrzymywać poziom około -11.200.000 zł. 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 2019 ROKU

W 2019 roku planowane dochody ogółem wynoszą -12.680.000 000 zł w tym dochody bieżące -12.400.000,-zł. – ostrożne planowanie z uwzględnieniem wzrostu w stosunku do dochodów roku poprzedniego o 2,46% . Następuje niewielki wzrost wydatków bieżących. W roku 2019 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 -70.000,00 zł. – sprzedaże działek oraz dochody z tytułu dofinansowania modernizacji dróg w kwocie 210.000,00 zł..

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W LATACH 2020 -2026

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 2020 do 2026 dochodów i wydatków jest bardzo trudne. W całym okresie prognozowania zakłada się stopniowy, niewielki, bardzo ostrożny wzrost wielkości dochodów i wydatków.

W latach 2020-2026 źródłem pokrycia rozchodów będzie planowana nadwyżka, spłata kredytów ostatecznie nastąpi w 2026 r.