

Załącznik Nr 3 do Uchwał Nr XXXIII/167/2017  
Rady Gminy Jemielno z dnia 22 sierpnia 2017 r.  
w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej

## **OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY JEMIELNO NA LATA 2017 -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 planuję się zaciągnąć zobowiązania. Z uwagi na okres spłaty zadłużenia Gminy Jemielno - kredytów zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w roku 2017 -wieloletnia prognoza finansowa gminy została sporządzona na lata 2017 -2026.

Ograniczenia przy uchwalaniu budżetu na rok 2017 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 2017 jak i w latach następnych zostały znacznie ograniczone. Poziom wydatków i dochodów na rok 2017 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 2016 roku wyniosła -4.291.000 zł.. Wykonanie roku 2016 jest lepsze od założonego planu w zakresie różnicy między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, w założonym planie jest to kwota -1866.774 zł. a wykonanie 245.447,81 zł Przedstawione zadłużenie w wieloletniej prognozie finansowej w latach następnych uwzględnia rzeczywiste wykonanie na koniec 2016 roku oraz planowane do zaciągnięcia w roku 2017 w wysokości 356.000,00 zł.

Zadłużenie Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wynikające z umów zawartych przedstawia się następująco : dane w tys. zł.

Umowa kredytowa/ pożyczkowa	Stan zadłużenie	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Nr 1002/114/2009	60	60									
Nr 1/2010	175	-	175								
Nr 3/2010	970	30	30	278	322	310					
Nr 270/P/OW/LG/2010	188,8	60	60	68,8							
Nr 103/P/OW/LG/2012	168,6	60	50	40	18,6						
Nr 1/2011	740	-	30	20	60	160	470				
Nr 4/JST/12	440	-	-	-	-	-	20	420			
Nr S1791/KO/2013	800	60	30	3	90	30	10	80	497		
Nr 4/JST/2014	289,6	10	10	10,2	19,4	10	10	10	13	197	
Nr 3/JST/2016	459	-	-	-	-	-	-	-	-	313	146

<b>ogółem</b>	4.291	280	385	420	510	510	510	510	510	510	146
---------------	-------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

## **PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2017 ROKU**

W roku 2017 wielkość dochodów po zmianach stanowi kwotę -13.945.482,69 zł., w tym dochody bieżące 13.262.388,69 zł.. Kwoty te wynikają z planowanych kwot dotacji, subwencji oraz planowanych podatków i opłat. Budżet Gminy zostaje zwiększony o kwotę 209.147,61 zł z tytułu dotacji na realizację projektu pn. Rozwój edukacji w Gminie Jemielno w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego. Planowane wysokości podatków zostały przyjęte na podstawie uchwalonych 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 2017 roku zostały znacznie zwiększone dotacje na zadania zlecone /program 500 plus/, zwiększono subwencję ogólną o ponad 300.000 zł. oraz udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych o ponad 152.000 zł.. Dochody majątkowe po zmianach zaplanowano w wysokości -683.094,00 zł. w tym kwota ze sprzedaży mienia i składników majątkowych - 222 120 zł. / w tej pozycji uwzględniono sprzedaż nieruchomości w Luboszytach, której przetarg nie został ogłoszony w roku 2016/. Pozostałe dochody majątkowe stanowią dofinansowanie inwestycji – dróg w Irządzach ze źródeł zewnętrznych – Urząd Marszałkowski 282.030 zł. oraz z środków PROW 167.146 zł. a także środki na wydatki majątkowe w ramach projektu Rozwój edukacji w Gminie Jemielno w wysokości 11.798,00 zł.

Wydatki budżetu gminy na 2017 rok po zmianach zaplanowano w wysokości - 14.182.282,69 zł. w tym kwotę -12.809.654,69,-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 2017 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 2017. W roku 2017 zaplanowano nadwyżkę operacyjną w wysokości – 452.734,00 zł. oraz deficyt budżetowy w kwocie -236.800 zł. który zostanie sfinansowany z wolnych środków z roku 2016 -180.800 zł. oraz z zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości -56.000 zł.. Wydatki majątkowe gminy w roku 2017 stanowią kwotę - 1.372.628,00 zł. w tym droga Irządze o nr 100826 D z dofinansowanie z programu PROW oraz droga Irządze II z dofinansowaniem z Urzędu Marszałkowskiego. W ramach środków na inwestycje zaplanowano środki własne na modernizacje świetlicy w Chorągwicach i Jemielnie, modernizację świetlicy wiejskiej wraz z parkingiem w Luboszycach – dodatkowe środki planowane są do pozyskania z źródeł zewnętrznych. W roku 2017 Gmina zamierza spłacić przedterminowo kredyty w wysokości 20.000,00 zł.. W planie przychodów ujęto zaciągnięcie kredytów i pożyczek w wysokości 356.000 zł. przy jednoczesnej spłacie 300.000 zł. Dług Gminy na koniec 2017 roku wzrośnie do 4.347.000 zł. tj. o 56.000,00 zł w stosunku do zadłużenia na koniec roku 2016. 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 2017 – 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 2017 stanowi kwotę 50.000 zł.

## **PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2018 ROKU**

W 2018 roku planowane dochody ogółem wynoszą -13.230.980 zł w tym dochody bieżące -12.980.980,-zł. Wzrost dochodów bieżących w stosunku do planowanych w roku 2017 stanowi 2,66 %, założono wzrost subwencji o -57.000 zł. i udziałów w podatkach dochodowych o około 100.000 zł., podatków o opłaty lokalne pozostają na poziomie podobnym jak w roku 2017, założono wzrost dotacji, dochodów z tytułu najmu i usług.

Dochody majątkowe w wysokości 250 000 zł w tym ze sprzedaży mienia w kwocie 80 000 zł /tj. głównie sprzedaż działek i spłaty ratalne/ a także dofinansowanie modernizacji dróg w wysokości 170.000 zł. Planowane wydatki bieżące w roku 2018 pozostają na poziomie

roku 2017 z uwzględnieniem realizacji projektu pn. Rozwój edukacji w Gminie. 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 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 2019 ROKU**

W 2019 r. nie planuje się wzrostu dochodów bieżących w stosunku do roku 2018. Dochody majątkowe w tym ze sprzedaży mienia w kwocie -70 000 zł. i dofinansowanie modernizacji dróg w wysokości 210.000,00 zł.. Wydatki bieżące nie wzrastają. Poziom wydatków bieżących w dalszym ciągu nie może zostać zwiększony, Gmina musi utrzymywać poziom z roku 2018 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 2020 ROKU**

W 2020 roku planowane dochody ogółem wynoszą -13.070.000 zł w tym dochody bieżące -13.000.000,-zł. – ostrożne planowanie z uwzględnieniem wzrostu w stosunku do dochodów roku poprzedniego o 50 000 zł. . Następuje niewielki wzrost wydatków bieżących. W roku 2020 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. – sprzedaż działek . W odległej perspektywie roku 2020 nie zaplanowano dotacji na inwestycje .

## **PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W LATACH 2021 -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 2021 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 2021-2026 źródłem pokrycia rozchodów będzie planowana nadwyżka, spłata kredytów ostatecznie nastąpi w 2026 r.