

Załącznik Nr 3 do uchwały Nr XI / 71 / 2019 Rady Gminy z dnia 23 października 2019 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej

## **OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY JEMIELNO NA LATA 2019 -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 2019 -2028.

Ograniczenia przy uchwalaniu budżetu na rok 2019 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 2019 jak i w latach następnych są ograniczone. Poziom wydatków i dochodów na rok 2020 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 2018 roku wyniosła -4.437.000 zł.. Wykonanie roku 2018 jest lepsze od założonego planu w zakresie różnicy między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, w założonym planie jest to kwota 613.140 zł. , wykonano 672.782,44 zł. Według założonego planu budżet gminy w roku 2018 zamknie się deficytem, zgodnie z wykonaniem została wypracowana nadwyżka w kwocie 473.663,26 zł. Przedstawione zadłużenie w wieloletniej prognozie finansowej w latach następnych uwzględnia rzeczywiste wykonanie na koniec 2018 roku .

## **PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2019 ROKU**

W roku 2019 wielkość planowanych dochodów stanowi kwotę -15.155.420,07 zł., w tym dochody bieżące 13.911.420,07 zł.. Kwoty te wynikają z planowanych kwot dotacji, subwencji oraz planowanych podatków i opłat. Kwoty dotacji i subwencji są zgodne z zawiadomieniami Wojewody, Krajowego Biura Wyborczego i Ministerstwa Finansów. Planowane wysokości podatków zostały przyjęte na podstawie uchwalonych stawek podatkowych. W pozycji podatek od nieruchomości od osób prawnych i osób fizycznych uwzględniono podatki od działalności gospodarczej od uruchomionych na terenie gminy kopalni żwiru. W 2019 roku w stosunku do roku 2018 zostały znacznie zmniejszone dotacje na zadania zlecone : program 500 plus i zasiłki rodzinne / o ponad 500.000 zł./ , zwiększono subwencję o ponad 482.000 zł. i udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych o 160.000,00 zł.. Dochody majątkowe zaplanowano w wysokości -1.244.000,00 zł. w tym kwota ze sprzedaży mienia i składników majątkowych -80.000 zł. / w tej pozycji uwzględniono sprzedaż nieruchomości , które nie zostały sprzedane w roku 2018/. Pozostałe

dochody majątkowe stanowią dofinansowanie inwestycji – drogi Cieszyny – Śleszów i drogi Luboszyce Małe .

Wydatki budżetu gminy na 2019 rok zaplanowano w wysokości -15.594.732,07 zł. w tym kwotę -13.172.363,07 zł na wydatki bieżące. Poszczególne pozycje wydatków bieżących zostały zweryfikowane do wysokości rzeczywistych potrzeb, planowane wydatki na wynagrodzenia w 2019 r. zakładają nieznaczne podwyżki dla pracowników niepedagogicznych i podwyżki dla pracowników pedagogicznych. Projekty planów finansowych jednostek organizacyjnych i nadzorowanych zostały zweryfikowane. Rada Gminy nie podjęła uchwały o utworzeniu Funduszu Sołeckiego na rok 2019. W roku 2019 zaplanowano nadwyżkę operacyjną w wysokości – 693.312,00 zł. oraz deficyt budżetowy w kwocie -439.312 zł. który zostanie sfinansowany z wolnych środków w wysokości 439.312 zł., spłata kredytów w wysokości 375.000 zł. nastąpi również z wolnych środków. Wydatki majątkowe gminy w roku 2019 stanowią kwotę -2.422.369 zł. w tym droga Cieszyny - Śleszów z dofinansowanie z Urzędu Marszałkowskiego i z budżetu państwa. Dług Gminy na koniec 2019 roku wyniesie 4.062.000 zł. W roku 2019 nie jest planowane zaciągnięcie kredytu. W prognozie finansowej gminy w planie spłat odsetek od kredytów i pożyczek w latach 2019 – 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 2019 stanowi kwotę 31.300 zł. W załączniku Nr 3 do wieloletniej prognozy finansowej zaplanowano w roku 2020 realizację zadania „ Kompleksowa oferta turystyczna na szlaku Odry w Krainie Łęgów Odrzańskich”. Zadanie to zostało przesunięte z roku 2019.

## **PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2020 ROKU**

W 2020 roku planowane dochody ogółem wynoszą -13.910.000 zł w tym dochody bieżące -13.450.000,-zł. Wzrost dochodów bieżących w stosunku do planowanych w roku 2019 stanowi 1,01 %,, założono wzrost subwencji o około -64.000 zł. i udziałów w podatkach dochodowych o około 44.000 zł., podatków o opłaty lokalne o około 52.000 zł., założono wzrost dotacji , dochodów z tytułu najmu i usług.

Dochody majątkowe w wysokości 460 000 zł w tym ze sprzedaży mienia w kwocie 60 000 zł /tj. głównie sprzedaż działek i spłaty ratalne/ a także dofinansowanie modernizacji dróg w wysokości 400.000 zł. Planowane wydatki bieżące w roku 2020 zostają zwiększone o 64.000,00 zł. w stosunku do roku 2019. Znaczne 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 2020 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 2021 ROKU**

W 2021 r. planuję się wzrostu dochodów bieżących w stosunku do roku 2020 o 150.000 zł. Dochody majątkowe w tym ze sprzedaży mienia w kwocie -50 000 zł. Wydatki bieżące wzrastają o 50.000 zł. Poziom wydatków bieżących w dalszym ciągu nie może zostać znacznie zwiększony, Gmina musi utrzymywać poziom z roku 2020 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 2022 ROKU**

W 2022 roku planowane dochody ogółem wynoszą -13.440.000.000 zł w tym dochody bieżące -12.900.000,-zł. – ostrożne planowanie z uwzględnieniem wzrostu w stosunku do dochodów roku poprzedniego o 100 000 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. – sprzedaże działek . W roku 2022 zaplanowano dotacji na inwestycje w wysokości 200.000 zł.

## **PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W LATACH 2023 -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 2023 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 2023 -2028 źródłem pokrycia rozchodów będzie planowana nadwyżka, spłata kredytów ostatecznie nastąpi w 2028 r.