

## Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej

Na podstawie art. 230 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych Burmistrz Gminy Głuszyca przedkłada w załączeniu Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy na lata 2019-2031.

Uchwałę przygotowano zgodnie z wymogami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Przy opracowywaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej oparto się na Wytycznych Ministra Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych – aktualizacja – październik 2018 r.

Relacje między projektem Wieloletniej Prognozy Finansowej na 2019 rok a projektem budżetu na 2019 rok są zgodne w zakresie planowanych dochodów, wydatków, kwoty przychodów i rozchodów oraz kształtowania się długu gminy.

Budżet Gminy na 2019 rok jest budżetem realnym, strona dochodowa opiera się na wpływach takich jak: subwencje, podatki i opłaty lokalne, dotacje oraz udziały we wpływach z podatku dochodowego. Po stronie wydatków uwzględniono najpilniejsze potrzeby związane z funkcjonowaniem gminy, zachowując zasadę, że wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż dochody bieżące oraz zaplanowano szereg działań inwestycyjnych.

Prognoza na lata następne została zaplanowana w oparciu o szczegółową analizę wykonania w latach poprzednich, dane prognostyczne wynikające z podpisanych umów oraz przewidywany wzrost poszczególnych źródeł dochodów oraz wydatków w latach 2020-2031. Prognozowane dochody i wydatki opracowane zostały na okres, na który planuje się zaciągnąć i spłacić zobowiązania.

### **DOCHODY**

Dochody zostały ustalone na podstawie ustawy z dnia 13 listopada 2003r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, która określa źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego oraz zasady ustalania i gromadzenia tych dochodów. Plan dochodów uwzględnia podstawowe źródła o charakterze dochodów podatkowych i opłat lokalnych, dochodów zewnętrznych zarówno na realizację zadań bieżących jak i majątkowych, w tym dochodów pochodzących ze sprzedaży składników majątkowych Gminy.

**Plan dochodów ogółem na 2019 wynosi 54.812.000,00 zł.**

Dochody zwiększyły się o 11.157.545,85 zł od planowanego wykonania dochodów za 2018 rok. Na wyższy poziom dochodów wpływa zwiększenie dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, subwencji oraz przyznanie wyższych kwot dotacji na zadania bieżące i majątkowe.

**W dochodach ogółem wyszczególniono:**

**1. Dochody bieżące – 31.387.407,00 zł – 57,26%**

**Subwencje** - wielkości subwencji przyjęte na podstawie informacji przekazanych przez Ministra Finansów pismo ST3.4750.2018 wynosi 9.732.021,00 zł

Wyliczenie kwoty subwencji na 2019 rok oparte jest na wykonaniu 2017 roku, na którą składa się część wyrównawcza, równoważąca i oświatowa.

Część wyrównawcza subwencji ogólnej dla gmin, składa się z kwoty podstawowej i kwoty uzupełniającej. Kwota podstawowa ustalona jest w oparciu o dochody podatkowe gminy za rok 2017 oraz na podstawie danych o liczbie mieszkańców według stanu na dzień 31.12.2017 roku ustalonej przez GUS. Kwotę podstawową otrzymują gminy, w których dochód podatkowy na 1 mieszkańca jest niższy od 92% średniego dochodu podatkowego na 1 mieszkańca kraju. Należy dodać, że dla ustalenia kwoty podstawowej subwencji przyjmuje się dochody jakie jednostka samorządu terytorialnego może uzyskać przy zastosowaniu górnych stawek podatkowych bez zwolnień, umorzeń oraz zaniechań poboru podatków. Wskaźnik dochodów podatkowych na jednego mieszkańca kraju na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniósł – 1.790,33 zł. Natomiast na jednego mieszkańca naszej Gminy 897,39 zł tj. 50,12 %. W związku z tym Gmina otrzyma subwencję wyrównawczą podstawową w wysokości 5.233.149,00 zł

Natomiast kwotę uzupełniającej części subwencji wyrównawczej Gmina nie otrzymuje gdyż gęstość zaludnienia w gminie na 1 mieszkańca jest wyższa od średniej gęstości zaludnienia na 1 mieszkańca w kraju według stanu GUS na dzień 31.12.2017 r.

Wysokość części równoważącej subwencji ogólnej oszacowano przez Ministerstwo Finansów na 2019 rok w wysokości 217.894,00 zł.

Natomiast wysokość części oświatowej subwencji ogólnej na kwotę 4.280.978,00 zł.

**Podatki i opłaty lokalne** - wielkość przyjęto na podstawie uchwał Rady Miejskiej.

**Dotacje** - zgodne z wielkościami wskazanymi przez dysponentów: Wojewody Dolnośląskiego – pismo z 22.10.2018 roku FB-Bp-3110.211.2018.KSz oraz pismo z Krajowego Biura Wyborczego DWB-3112-4/18 z dnia 22.10.2018 roku, przyjęto do projektu budżetu dotacje na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej oraz dotacje celowe przekazane z budżetu państwa na realizację własnych zadań bieżących gmin.

**Udziały** - planowane udziały gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto w kwocie wskazanej przez Ministra Finansów pismo ST3.4750.2018 w wysokości 5.625.276,00 zł i są zwiększone o kwotę 653.121,00 zł do planowanego wykonania 2018 roku (zgodnie z pismem Ministra Finansów, przekazana informacja o planowanych dochodach z tytułu udziału gmin we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych ma charakter jedynie informacyjno-szacunkowy).

**Pozostałe dochody bieżące** - zaplanowano na podstawie przewidywanego wykonania 2018 r.

## **2. Dochody majątkowe – 23.424.593,00 zł**

Dochody majątkowe stanowią 42,74 % dochodów ogółem, w tym dochody ze sprzedaży majątku – 1.290.000,00 zł ( w 2017 roku Gmina opracowała plany zagospodarowania przestrzennego i uzyskała tereny przeznaczone do zabudowy mieszkaniowej jednorodzinnej miejscowości Łomnica i Kolce, które zaczęła sprzedawać w 2018 roku i planuje kontynuować sprzedaż w 2019 roku oraz w latach kolejnych).

Pozostałe dochody majątkowe to środki pochodzące budżetu Unii Europejskiej oraz inne środki zewnętrzne bezzwrotne.

## **WYDATKI**

Podstawę prawną do planowania wydatków budżetowych stanowi ustawa z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym, która określa zakres działania i zadania gminy własne oraz inne zadania zlecone ustawami.

Wydatki budżetu zostały przedstawione w szczególowości wynikającej z art. 226 ustawy o finansach publicznych (obsługa długu, wynagrodzenia i składki od nich naliczane, wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST oraz przedsięwzięcia).

## **Plan wydatków ogółem – 55.586.000,00 zł.**

Plan wydatków budżetowych jest planem realnym, uwzględniającym koszty utrzymania i funkcjonowania gminy oraz wszystkich jednostek organizacyjnych, a także instytucji

kultury. Po stronie wydatków bieżących uwzględniono kwoty na spłatę odsetek od kredytów, pożyczek i emisji obligacji. Wydatki ogółem zwiększyły się o 8.893.342,01 zł od planowanego wykonania wydatków za 2018 roku, w związku z kontynuacją zadań inwestycyjnych rozpoczętych w latach 2016-2018 oraz planowanymi do realizacji w roku 2019.

Zaplanowane wydatki bieżące na rok 2019 i kolejne lata pozwalają na zachowanie reguły z art. 242 ustawy o finansach publicznych, że nie może być uchwalony budżet, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące, powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Wysokość nadwyżki operacyjnej określa swego rodzaju wynik finansowy działalności bieżącej jednostki samorządu terytorialnego. Wynik operacyjny w 2019 roku to kwota 1.608.351,00 zł

#### **W ramach wydatków ogółem wyszczególniono:**

**1) wydatki bieżące w kwocie 29.779.056,00 – 53,57 %**, w tym: obsługa długu w kwocie 510.000,00 zł z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych papierów wartościowych oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2019. W roku 2019 wydatki zaplanowane zostały na poziomie pozwalającym wykonywać zadania wynikające z ustawy o samorządzie gminnym. W wydatkach bieżących planuje się kwotę na wynagrodzenia i pochodne od nich pracowników Urzędu i jednostek podległych w wysokości 10.374.828,00 zł.

**2) wydatki majątkowe w kwocie 25.806.944,00 zł**, co stanowi 46,43 % wydatków ogółem. Gmina realizuje rozpoczęte w 2016-2018 roku zadania inwestycyjne na kwotę 17.813.125,00 zł oraz planuje rozpocząć nowe zadania inwestycyjne na kwotę 2.964.500,00 zł. Na realizację zadań inwestycyjnych Gmina planuje przekazać dotację w wysokości 5.029.319,00 zł.

W 2019 roku Gmina Głuszycza wprowadza dodatkowe przedsięwzięcia, które będą realizowane w latach 2019-2021, w ramach zadań inwestycyjnych przedstawionych w załączniku nr 2.

#### **Wynik budżetu**

Zgodnie z art. 217 ust 1 ustawy o finansach publicznych różnica pomiędzy dochodami a wydatkami stanowi wynik budżetu jednostki samorządu publicznego. Dodatnia różnica to nadwyżka budżetowa, ujemna – deficyt budżetu.

W 2019 roku planuje się budżet z deficytem w wysokości 774.000,00 zł. Zgodnie z art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych deficyt zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi ze sprzedaży papierów wartościowych wyemitowanych przez Gminę.

W latach 2020-2031 budżet planuje się z nadwyżką.

### **Przychody budżetu**

Do zbilansowania wydatków przyjęto w prognozie na 2019 rok przychody z planowanej emisji obligacji komunalnych w wysokości 2.550.000,00 zł.

W latach kolejnych Gmina Głuszycy nie planuje zaciągnąć nowych zobowiązań z tytułów kredytów, pożyczek czy obligacji.

### **Rozchody budżetu**

W latach objętych prognozą uwzględniono spłatę rat kapitałowych zaciągniętych w latach poprzednich z tytułu podpisanych umów kredytowych, pożyczkowych i z tytułu emisji obligacji oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2019.

Spłatę ostatnich raty kapitałowych zaplanowano na rok 2031.

Powstałe w latach 2020-2031 nadwyżki budżetowe są uwzględnione w rozchodach dla poszczególnych lat, jako spłaty rat kapitałowych kredytów, pożyczek i obligacji.

Rozchody w 2019 roku to kwota 1.776.000,00 zł na którą składa się:

1. spłata kredytu w Banku Gospodarstwa Krajowego – 270.000,00 zł
2. spłata kredytu w Spółdzielczej Grupie Bankowej – 286.000,00 zł
3. wykup obligacji komunalnych w PKO BP SA – 1.120.000,00 zł
4. spłata pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej – 100.000,00 zł

### **Prognoza długu na lata 2019 – 2031**

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych od 2014 roku Rada Miejska w Głuszycy nie może nie może uchwalić budżetu, w którym relacja sumy spłaty długu i odsetek do kwoty dochodów (wskaźnik obsługi długu) będzie większy od średniej relacji (z trzech poprzednich lat budżetowych ) nadwyżki operacyjnej powiększonej o dochody ze sprzedaży majątku do

dochodów ogółem (indywidualny limit zadłużenia na dany rok). Nadwyżka operacyjna liczona jest jako różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi.

Planowane zadłużenie na koniec 2019 roku, to kwota 15.710.340,00 zł, co stanowi 28,66% dochodów ogółem.

Planowana kwota spłaty rat kapitałowych i pożyczek wraz odsetkami w roku 2019 w wysokości 2.286.000 zł i po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wskaźnik obsługi długu na 2019 rok stanowi 2,49 % dochodów ogółem.

Planowany dopuszczalny wskaźnik zobowiązań na 2019 rok w oparciu o wykonanie budżetu Gminy Głuszycy w latach 2016-2017 oraz plan na 3 kwartał 2018 wynosi 4,09 %.

Reguła wynikająca z art. 243 została spełniona w całej Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Głuszycy na lata 2019-2031.

Szczegółowy wykaz spłat długu w latach 2019-2031 przedstawia poniższa tabela:

Poz. WPF	Wyszczególnienie	Źródła przychodu/rozchodu	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
		planowane emisja w 2019 roku	2 550 000,00												
4		<b>PRZYCHODY</b>	2 550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Kredyt SGB 32/WR/JST/2011 r.	286 000,00	286 000,00	286 000,00	286 000,00	286 000,00	286 000,00	382 000,00						
		Kredyt SGB 31/WR/JST/2011 r.	0,00	475 495,00	575 495,00	625 495,00	625 495,00	566 360,00							
		Kredyt BGK 2010 r.	270 000,00	270 000,00											
		Kredyt BS Świdnica z 2015 roku			200 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00						
		PKO 2017 r. wykup obligacji 1.840.000										1 340 000,00	0,00		
		PKO 2018 r. wykup obligacji 1.600.000	920 000,00										680 000,00		
		wykup planowanej emisji w 2019											500 000,00	1 000 000,00	1 050 000,00
		spłata WFOŚiGW	100 000,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00	50 000,00	50 000,00	230 000,00						
		PKO 2016 wykup obligacji 3.370.000	200 000,00	200 000,00	200 000,00	370 000,00	370 000,00	470 000,00	660 000,00	400 000,00	500 000,00				
		PKO 2016 wykup obligacji 2.000.000								1 000 000,00	1 000 000,00				
5.1		<b>ROZCHODY</b>	1 776 000,00	1 261 495,00	1 291 495,00	1 411 495,00	1 431 495,00	1 472 360,00	1 372 000,00	1 400 000,00	1 500 000,00	1 340 000,00	1 180 000,00	1 000 000,00	1 050 000,00
		kwota długu z tytułu kredytów i pożyczek	15 710 340,00	14 448 845,00	13 157 350,00	11 745 855,00	10 314 360,00	8 842 000,00	7 470 000,00	6 070 000,00	4 570 000,00	3 230 000,00	2 050 000,00	1 050 000,00	0,00
6		<b>KWOTA DŁUGU</b>	15 710 340,00	14 448 845,00	13 157 350,00	11 745 855,00	10 314 360,00	8 842 000,00	7 470 000,00	6 070 000,00	4 570 000,00	3 230 000,00	2 050 000,00	1 050 000,00	0,00

BURMISTRZ GŁUSZYCA  
*Agnieszka Świętych*  
 Agnieszka Świętych

SKARBNIK GMINY  
*Agnieszka Świętych*  
 Agnieszka Świętych