

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY OPORÓW NA LATA 2017 - 2020

Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Oporów na lata 2017 - 2020 oraz prognozę kwoty długu gminy na lata 2017 - 2022 opracowano w oparciu o obowiązujące przepisy prawne, a w szczególności o ustawę z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Plan finansowy na 2017 rok został opracowany na podstawie otrzymanych informacji z Ministerstwa Finansów w zakresie subwencji oraz udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, Łódzkiego Urzędu Wojewódzkiego i Krajowego Biura Wyborczego o wysokości dotacji oraz przewidzianych do osiągnięcia dochodach własnych. W chwili obecnej nie są uchwalone przez Radę Gminy wysokości stawek podatków na rok 2017, w związku z tym przyjęto wysokości obowiązujące w roku 2016.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody ze sprzedaży majątku .

DOCHODY :

Założono wzrost dochodów ogółem w tym: bieżących w latach 2017 - 2020.

Dochody bieżące dla gminy Oporów na lata 2017 - 2020 (przy porównaniu wysokości dla danego roku z rokiem poprzednim, a dla roku 2017 z przewidywanym wykonaniem za rok 2016) obrazuje poniższe zestawienie :

2016 PRZEWIDYWANE WYKONANIE	2017	2018	2019	2020
9.009.495,94	8.870.000,00	9.007.000,00	9.200.000,00	9.300.000,00
%	- 98,45%	+101,54%	+102,14%	+101,09%

Szacuje się wzrost dochodów w latach 2017 - 2019, w tym odpowiednio:

w 2017 roku zaplanowano m.in. wpływy z podatków i opłat, subwencji, dotacji, udziałów w podatku dochodowym i innych dochodów oraz wzrost dochodów bieżących, m.in. z tytułu dotacji na realizację Programu Rządowego „Rodzina 500 Plus” o kwotę 1.524.746,00 zł

w **2018 roku** planuje się wpływ podatku od nieruchomości , wpływy z podatków i opłat, subwencji, dotacji, udziałów w podatku dochodowym i inne dochody , w **tym wzrost dochodów m.in. w zakresie realizacji Programu Rządowego „Rodzina 500 Plus” o kwotę 1.525.000,00 zł**

w **2019 roku** zaplanowano wpływ podatku od nieruchomości, podatków i opłat lokalnych, subwencji, dotacji na zadania bieżące i zlecone, udziałów w podatkach, w **tym wzrost dochodów m.in. w zakresie realizacji Programu Rządowego „Rodzina 500 Plus” o kwotę 1.525.000,00 zł**

w **2020 roku** zaplanowano wpływ podatku od nieruchomości, podatków i opłat lokalnych, subwencji, dotacji na zadania bieżące i zlecone, udziałów w podatkach, w **tym wzrost dochodów m.in. w zakresie realizacji Programu Rządowego „Rodzina 500 Plus” o kwotę 1.525.000,00 zł**

W latach 2017-2020 założono szacunkowe dochody bieżące gminy od 4 siłowni wiatrowych z tytułu podatku od nieruchomości w wysokości **około 212 tys. zł rocznie.**

Wysokość tej kwoty planuje się w oparciu o deklaracje podatkowe złożone do Urzędu Gminy w Oporowie na rok 2016.

Ustawa o inwestycjach w zakresie elektrowni wiatrowych dała potencjalne możliwości zmiany zasad opodatkowania elektrowni podatkiem od nieruchomości. Wejście w życie tych zmian pozwoli na zwiększenie dochodów z tytułu podatku od nieruchomości / od 4 siłowni / o kwotę około 350 tys. zł. - dochody od 1 siłowni mają stanowić kwotę około 140 tys. zł rocznie.

Katalog działań jakie może podejmować Gmina, aby uzyskać jak najwyższe dochody jest bardzo wąski (np. najmy, lokowanie wolnych środków finansowych, sprzedaż mienia, pozyskiwanie środków zewnętrznych).

Dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego i wskazano nieruchomości, które można przeznaczyć na sprzedaż w kolejnych latach.

Ujęto w Wieloletniej Prognozie Finansowej uprawdopodobnione wielkości dochodów ze sprzedaży mienia.

Dochody majątkowe ze sprzedaży mienia komunalnego przy uwzględnieniu przewidywanego wykonania w roku 2016 obrazuje poniższe zestawienie:

PROGNOZA DOCHODÓW MAJĄTKOWYCH ZE SPRZEDAŻY MIENIA NA LATA :

2016 PRZEWIDYWANE WYKONANIE	2 0 1 7	2 0 1 8	2 0 1 9	2 0 2 0
3.000,00	130.000,00	93.000,00	-	-

Rok 2017 130.000,00 zł/

1. Działka Nr 91/10 o pow. 0,53 ha obręb Pobórz - 53.000,00 wartość szacunkowa - pod działalność usługową
2. Działka Nr 178 o pow. 0,20 ha obręb Pobórz - 15.000,00 wartość szacunkowa - pod działalność usługową
3. Działka Nr 179 o pow. 0,20 ha obręb Pobórz - 25.000,00 wartość szacunkowa - pod działalność usługowo-handlową
4. Działka Nr 91/17 o pow. 0,11 ha obręb Pobórz - 20.000,00 wartość szacunkowa - budowlano-usługowa
5. Działka Nr 91 / 12 o pow. 0,79 ha obręb Pobórz - 25.000,00 wartość szacunkowa - pod działalność usługową

Rok 2018 / 93.000,00 zł /

1. Działka Nr 91 / 15 o pow. 0,79 ha obręb Pobórz - 50.000,00 wartość szacunkowa - pod działalność usługową
2. Działka Nr 71 / 5 o pow. 0,11 ha obręb Mnich - 20.000,00 wartość szacunkowa - pod działalność budowlano-usługową
3. Działka Nr 96 / 3 o pow. 0,15 ha obręb Mnich - 23.000,00 wartość szacunkowa - pod działalność budowlano-usługową

WYDATKI :

Wydatki bieżące w latach 2017 - 2020 są uzależnione od zakładanych dochodów bieżących w tych latach. W 2017 r. będą one niższe od przewidywanego wykonania za rok 2016. Wpływ na zwiększone wydatki bieżące w roku 2016 miała realizacja chociażby kilku zadań bieżących w ramach oświaty.

Wydatki bieżące w zakresie realizacji **Programu Rządowego „Rodzina 500 Plus” zaplanowano następująco:**

Rok 2017	1.524.746,00 zł
Rok 2018	1.525.000,00 zł
Rok 2019	1.525.000,00 zł
Rok 2020	1.525.000,00 zł

W zakresie wydatków bieżących w porównaniu do lat ubiegłych nastąpiło ich zmniejszenie w roku bieżącym, które planuje się utrzymać w latach następnych. Na generowanie oszczędności wpływ mają m. in:

- zmniejszenie zatrudnienia na stanowiskach konserwatorów wodociągów
- zabezpieczenie dowozu uczniów do szkół przez inny podmiot, w wyniku czego gmina, przy zmniejszeniu wydatków bieżących na zadanie, (wypłata wynagrodzenia dla 1 kierowcy autobusu szkolnego przez okres 2 miesięcy w roku), pozyskuje dochody z wynajmu autobusów szkolnych

- oszczędności w oświacie poprzez m.in. łączenie klas, łączenie przedmiotów tzw. „michałki”, zmniejszenie zatrudnienia pracowników obsługi / sprzątaczk/
- zmniejszenie dotacji dla instytucji kultury - 1 etat zamiast 2
- wynegocjowanie niższych opłat za ochronę mienia, usługi informatyczne, opłaty telekomunikacyjne

Wydatki bieżące na lata 2017- 2020 przedstawia poniższe zestawienie :

2016 PRZEWIDYWANE WYKONANIE	2017	2018	2019	2020
7.700.000,00	7.600.637,14	7.689.081,09	7.720.000,00	7.732.500,00
	- 98,71%	+101,16%	+100,4%	+100,16%

Z uwagi na fakt, że wydatki bieżące w znacznej mierze związane są z finansowaniem oświaty przeprowadzono analizę dotyczącą przyznawanej subwencji oświatowej jak również ponoszonych wydatków związanych z oświatą, na które przyznawana jest subwencja. Gmina ogranicza wydatki w szkołach lecz i tak musi wygospodarować duże środki dla oświaty. Działania zmierzają do zmniejszenia proporcji dofinansowywania ponad część oświatową subwencji ogólnej otrzymywanej z budżetu państwa przez Gminę oraz podejmowane będą inne działania mające na celu znalezienie oszczędności w oświacie.

Znaczną kwotę stanowią również wydatki związane z funkcjonowaniem J.S.T . Są to wydatki związane z funkcjonowaniem urzędu gminy, płace i pochodne pracowników, usługi i materiały, wydatki związane z obsługą rady gminy, jednostek organizacyjnych, instytucji kultury, zapewnieniem dowożenia uczniów do szkół, wodociągów wiejskich, dróg.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia.

ZADANIA INWESTYCYJNE - MAJĄTKOWE

W latach 2013 - 2017 planuje się realizację przedsięwzięcia pn. ”Budowa sali gimnastycznej z łącznikiem stanowiąca rozbudowę budynku Zespołu Szkół w Oporowie” - kontynuacja zadania.

Jest to zadanie, na które nasza gmina otrzymała dofinansowanie ze środków Ministra Sportu i Turystyki w ogólnej kwocie 1.250.000,00 zł w latach 2014-2015.

Kolejnym przedsięwzięciem wieloletnim jest zadanie pn.” Odnawialne źródła energii w Gminach Związku Gmin Regionu Kutnowskiego Etap II - Gmina Oporów”, realizowane w latach 2016 -2017. Planowane wydatki na to zadanie w **2016 roku - 3.500,00 zł oraz w 2017 roku - 265.000,00 zł**

Realizowane będą również zadania w zakresie przebudowy dróg gminnych - dofinansowanie z Urzędu Marszałkowskiego może wynieść do 60% kosztów w zakresie przebudowy ” dróg dojazdowych do pól ”.

Zamierzenia w zakresie wydatków majątkowych, obejmujące zadania inwestycyjne na lata 2017 - 2020, przedstawiają się następująco:

Rok 2017 - kwota 1.325.000,00 zł, w tym:

1. Modernizacja SUW w Oporowie
2. Budowa sieci wodociągowej
3. Przebudowa dróg gminnych
4. Przebudowa dróg wewnętrznych
5. Budowa sali gimnastycznej z łącznikiem stanowiąca rozbudowę budynku Zespołu Szkół w Oporowie
6. Budowa kompleksu sportowego przy ZS w Oporowie
7. Termomodernizacja budynku ZS w Szczycie
8. Odnawialne źródła energii

Rok 2018 - kwota 1.300.000,00 zł, w tym:

1. Modernizacja SUW w Oporowie
2. Budowa sieci wodociągowej
3. Budowa kompleksu sportowego przy ZS w Oporowie
4. Termomodernizacja budynku ZS w Szczycie
5. Przebudowa dróg gminnych
6. Budowa POŚ

Rok 2019 - kwota 1.250.000,00 zł, w tym:

1. Przebudowa dróg gminnych -
2. Modernizacja SUW w Oporowie
3. Budowa sieci wodociągowej
4. Budowa kompleksu sportowego przy ZS w Oporowie
5. Termomodernizacja budynku ZS w Szczycie

Rok 2020 - kwota 1.200.000,00 zł, w tym:

1. Przebudowa dróg gminnych
2. Modernizacja SUW w Oporowie
3. Budowa kompleksu sportowego przy ZS w Oporowie
4. Termomodernizacja budynku ZS w Szczycie

PRZYCHODY (kredyty, pożyczki, emisje obligacji, wolne środki)

W latach 2017 - 2020 planuje się zaciągnięcie kredytów i pożyczek długoterminowych i tak:

W roku 2017 w kwocie **300.000,00 zł** z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z terminem spłaty do 2021 r.

W roku 2018 w kwocie **400.000,00 zł** z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z terminem spłaty do 2022 r.

W roku 2019 w kwocie **300.000,00 zł** z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z terminem spłaty do 2022 r.

W roku 2020 w kwocie **200.000,00 zł** z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z terminem spłaty do 2022 r.

Nie planuje się przychodów z emisji obligacji.

ROZCHODY / spłaty pożyczek i kredytów /

Stan zadłużenia na dzień 01 stycznia 2017 stanowić będzie kwotę 1.607.781,77 zł. Na przestrzeni roku 2017 zaciągnięte zostaną kredyty w kwocie 300.000,00 zł i spłacone wcześniej zaciągnięte zobowiązania w kwocie 374.362,86 zł. Na koniec 2017 roku kwota długu wynosić będzie 1.533.418,91zł co stanowić będzie 17,04 % planowanych dochodów ogółem.

Rozchody związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych kredytów i pożyczek w latach 2017 - 2022 kształtują się następująco:

- w roku 2017 - kwota 374.362,86 zł
- w roku 2018 - kwota 510.918,91 zł
- w roku 2019 - kwota 530.000,00 zł
- w roku 2020 - kwota 567.500,00 zł
- w roku 2021 - kwota 525.000,00 zł
- w roku 2022 - kwota 500.000,00 zł

Środki na spłatę zobowiązań w roku 2017 będą pochodziły z przychodów oraz nadwyżki budżetu.

Rozchody w latach 2018 - 2022 w pierwszej kolejności pokrywane będą z przychodów, nadwyżek budżetowych lub wolnych środków.

Spłatę długu (raty kapitałowe wraz z odsetkami) dokonywać się będzie w latach 2017 - 2022 na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek w poszczególnych bankach.

Maksymalny wskaźnik spłaty zadłużenia w poszczególnych latach jest dopuszczalny zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

WYNIK BUDŻETU

Planowany wynik budżetu w roku 2017 jest dodatni i stanowi nadwyżkę budżetu w kwocie **74.362,86 zł.**

W latach 2018 - 2022 przewiduje się dodatnie wyniki budżetu, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.