

**OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ  
GMINY OPORÓW NA LATA 2021 - 2024**

Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Oporów na lata 2021 - 2024 oraz prognozę kwoty długu gminy na lata 2021 - 2025 opracowano w oparciu o obowiązujące przepisy prawne, a w szczególności o ustawę z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Plan finansowy na 2021 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 z tytułu dotacji na zadania zlecone gminie oraz na dofinansowanie zadań własnych gminy.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody ze sprzedaży majątku oraz pomoc finansową z UE.

**DOCHODY :**

**Dochody bieżące** dla gminy Oporów na lata 2020 - 2024 ( przy porównaniu wysokości dla danego roku z rokiem poprzednim, a dla roku 2021 z przewidywanym wykonaniem za rok 2020 ) obrazuje poniższe zestawienie :

<b>2020 PRZEWIDYWANE WYKONANIE*</b>	<b>2 0 2 1</b>	<b>2 0 2 2</b>	<b>2 0 2 3</b>	<b>2 0 2 4</b>
<b>13.708.000,00</b>	<b>11.595.000,00</b>	<b>11.750.000,00</b>	<b>12.000.000,00</b>	<b>12.250.000,00</b>
<b>%</b>	<b>- 84,58%</b>	<b>+100,99%</b>	<b>+102,13%</b>	<b>+102,08%</b>

\* Plan dochodów „ wyjściowych ” na rok 2020 stanowił kwotę 11.701.000,00 zł, w tym: dochody bieżące 10.921.000,00 zł, dochody majątkowe 780.000,00 zł.

Na przestrzeni trzech kwartałów 2020 roku planowane dochody zwiększyły się o kwotę ponad 1.533 tys. zł, natomiast wykonanie dochodów na koniec roku szacuje się w wysokości ok. 14 mln. zł. Reasumując: planowane ”bieżące dochody wyjściowe” na rok 2021 są wyższe od planowanych „ bieżących dochodów wyjściowych” na rok 2020 a niższe od „przewidywanych wykonanych dochodów bieżących ” za 2020 rok.

**Szacuje się wzrost dochodów w latach 2021 - 2024, w tym odpowiednio:**

**w 2021 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 dotacji na zadania bieżące, **przy czym dotacja na realizację Programu Rządowego „Rodzina 500 Plus” 2.533.560,00 zł.**

**w 2022 roku** planuje się wpływ podatku od nieruchomości, wpływy z podatków i opłat, subwencji, dotacji, udziałów w podatku dochodowym i inne dochody, **w tym dotacja w zakresie realizacji Programu Rządowego „Rodzina 500 Plus” stanowi kwotę 2.600.000,00 zł**

**w 2023 roku** zaplanowano wpływ podatku od nieruchomości, podatków i opłat lokalnych, subwencji, dotacji na zadania bieżące i zlecone, udziałów w podatkach, przy czym **dotacja w zakresie realizacji Programu Rządowego „Rodzina 500 Plus” stanowi kwotę 2.600.000,00 zł**

**w 2024 roku** zaplanowano wpływ podatku od nieruchomości, podatków i opłat lokalnych, subwencji, dotacji na zadania bieżące i zlecone, udziałów w podatkach, przy czym **dotacja w zakresie realizacji Programu Rządowego „Rodzina 500 Plus” stanowi kwotę 2.600.000,00 zł**

W latach 2021 - 2024 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 Oporów.

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 2020 obrazuje poniższe zestawienie:

**PROGNOZA DOCHODÓW MAJĄTKOWYCH ZE SPRZEDAŻY MIENIA NA LATA :**

<b>2020 PRZEWIDYWANE WYKONANIE</b>	<b>2 0 2 1</b>	<b>2 0 2 2</b>	<b>2 0 2 3</b>	<b>2 0 2 4</b>
<b>4.000,00</b>	<b>40.000,00</b>	-	-	-

## **Rok 2021 - 40.000,00 zł**

**Dochody majątkowe** ze sprzedaży mienia komunalnego w roku 2021 planuje się w wysokości 40.000,00 zł - do sprzedaży przeznaczony się następujące działki:

1. Działka Nr 71/4 o pow. 0,11 ha obręb Mnich - 20.000,00 wartość szacunkowa - pod zabudowę mieszkaniową
2. Działka Nr 71/5 o pow. 0,11 ha obręb Mnich - 20.000,00 wartość szacunkowa - pod zabudowę mieszkaniową

W roku bieżącym i latach następnych nie planuje się dochodów majątkowych pochodzących z płatności unijnych .

## **WYDATKI :**

Wydatki bieżące w latach 2021 - 2024 są uzależnione od zakładanych dochodów bieżących w tych latach.

W zakresie wydatków bieżących przez ostatnie kilka lat następowało ich zmniejszanie. Obecnie, praktycznie wyczerpano możliwości ich zmniejszania, jednak na bieżąco są one monitorowane i analizowane pod kątem oszczędności i racjonalności ich wydatkowania.

Pomimo generowania oszczędności, wygaszenia gimnazjum i tak następuje wzrost wydatków bieżących.

Wpływ na zwiększenie wydatków mają m. in.:

- prawdopodobny wzrost wynagrodzeń zasadniczych nauczycieli w związku z tym również wzrost składek na ubezpieczenie społeczne, automatycznie wzrost m. in. dodatku stażowego, dodatku wiejskiego i innych
- wzrost płacy minimalnej od 01.01.2021 r. do kwoty 2.800,00 zł
- urlopy dla poratowania zdrowia nauczycieli i z tego względu zwiększenie zatrudnienia w oświacie
- zwiększenie kwoty odpisu na zakładowy fundusz socjalny od 2020 roku
- wypłata świadczeń 500+ na każde dziecko
- wydatki związane z COVID -19

Znaczącą kwotę w wydatkach bieżących stanowią również wydatki na wypłatę zakładowego funduszu świadczeń socjalnych oraz dodatku wiejskiego dla nauczycieli oraz wydatki obligatoryjne związane z funkcjonowaniem urzędu gminy, odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek, wydatki związane z obsługą rady gminy, jednostek organizacyjnych, instytucji kultury, zapewnieniem dowozu uczniów do szkół, zabezpieczenie lokalnego transportu lokalnego utrzymaniem dróg gminnych i wewnętrznych, gospodarki odpadami, wodociągów wiejskich oraz pełnowymiarowej sali gimnastycznej, boiska wielofunkcyjnego, świetlic wiejskich ( gminnych), siłowni plenerowych i placów zabaw a także wypłata świadczeń 500+ na każde dziecko.

**Wydatki bieżące na lata 2021 - 2024 przedstawia poniższe zestawienie :**

<b>2020 PRZEWIDYWANE WYKONANIE</b>	<b>2 0 2 1</b>	<b>2 0 2 2</b>	<b>2 0 2 3</b>	<b>2 0 2 4</b>
<b>10.300.000,00</b>	<b>10.238.061,24</b>	<b>10.333.061,24</b>	<b>10.508.061,24</b>	<b>10.708.061,24</b>
	<b>+99,39%</b>	<b>+100,93%</b>	<b>+101,69%</b>	<b>+101,90%</b>

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.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia ( odsetki od kredytów i pożyczek) zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań zaciągniętych.

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

Rok 2021	2.533.560,00 zł
Rok 2022	2.600.000,00 zł
Rok 2023	2.600.000,00 zł
Rok 2024	2.600.000,00 zł

**ZADANIA INWESTYCYJNE/ MAJATKOWE - 1.305.000,00 zł**

W roku 2021 będzie realizacja **przedsięwzięć wieloletnich**, w tym:

1. Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Gminach Związku Gmin Regionu Kutnowskiego - Etap III / UE - **245.000,00 zł**
2. Remont cz. drogi gminnej Nr 102 354 E ( Kurów Wieś ) - **100.000,00 zł**
3. Wymiana poszycia dachowego budynku GBP w Oporowie - **10.000,00 zł**

W WPF, w roku 2021, określono **limit wydatków** dla w/w przedsięwzięć w wysokości 355.000,00 zł.

W zakresie **zadań inwestycyjnych jednorocznych** nastąpi:

1. Przebudowa dróg gminnych - **600.000,00 zł**
2. Przebudowa dróg wewnętrznych - **300.000,00 zł**
3. Remont dachu budynku urzędu gminy - **50.000,00 zł**

Zamierzenia w zakresie wydatków majątkowych, obejmujące zadania inwestycyjne na lata 2022 - 2024, przedstawiają się następująco:

**Rok 2022 - kwota 1.150.000,00 zł, w tym:**

1. Przebudowa dróg gminnych i wewnętrznych - 1.150.000,00

**Rok 2023 - kwota 1.200.000,00 zł, w tym:**

1. Przebudowa dróg gminnych i wewnętrznych - 1.200.000,00

**Rok 2024 - kwota 1.250.000,00 zł, w tym:**

1. Przebudowa dróg gminnych i wewnętrznych - 1.250.000,00

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

W roku 2021 planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 300.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniejszych zobowiązań  
W latach 2022 - 2025 także nie planuje się zaciągania kredytów i pożyczek.  
Nie planuje się również przychodów z emisji obligacji.

**ROZCHODY ( spłaty pożyczek i kredytów )**

Stan zadłużenia na dzień 01 stycznia 2021 stanowić będzie kwotę 1.234.693,80 zł, tj. 10,61 % planowanych dochodów ogółem.

Na przestrzeni roku 2021 spłacone zostaną wcześniej zaciągnięte zobowiązania w kwocie 391.938,76 zł. Na koniec 2021 roku zadłużenie gminy wynosić będzie 1.142.755,04 zł.

Rozchody związane ze spłatą rat kapitałowych ( bez odsetek ) w latach 2021 - 2025 kształtują się następująco:

- w roku 2021 - kwota 391.938,76 zł
- w roku 2022 - kwota 266.938,76 zł
- w roku 2023 - kwota 291.938,76 zł
- w roku 2024 - kwota 291.938,76 zł
- w roku 2025 - kwota 291.938,76 zł

Środki na spłatę rat kapitałowych zaciągniętych kredytów i pożyczek ( rozchody) w roku 2021 będą pochodziły z planowanej nadwyżki budżetu i kredytu.

Rozchody ( spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek, bez odsetek) w latach 2022 - 2025 w pierwszej kolejności pokrywane będą z nadwyżek budżetowych lub wolnych środków.

Spłatę rat kapitałowych wraz z odsetkami gmina dokonywać będzie w latach 2021 - 2025 na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. Odsetki od kredytów i pożyczek stanowią wydatki bieżące budżetu w zakresie obsługi długu gminy.

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

### **WYNIK BUDŻETU**

Planowany wynik budżetu w roku 2021 jest dodatni i stanowi **nadwyżkę budżetu** w kwocie **91.938,76 zł**, którą przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W latach 2022 - 2025 przewiduje się dodatnie wyniki budżetu, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.