

## Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF) została opracowana na lata 2017 - 2021. Obejmuje okres spłat zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia. Rok 2017 jest „rokiem bazowym” dla WPF.

### **I. DOCHODY: 37 082 250,96 zł**

#### ***a) dochody bieżące***

Dochody bieżące w 2017 roku w kwocie ogólnej **32 128 244,55 zł** stanowią:

- **subwencje** (oświatowa i wyrównawcza) w wysokości 7 726 664,00 zł tj. 24,05 % dochodów bieżących,
- **dotacje** na zadania zlecone i zadania własne w wysokości 8 870 884,85 zł tj. 27,61 % dochodów bieżących,
- **dochody własne** w wysokości 15 530 695,70 zł tj. 48,34 % dochodów bieżących, w tym:
  - udziały w podatkach 5 679 200,00 zł,
  - podatki i opłaty 9 117 443,00 zł,
  - dochody z majątku gminy 113 300,00 zł,
  - pozostałe dochody 620 752,70 zł.

Począwszy od roku 2017 do 2021 założono wzrost dochodów bieżących średnio o 1,5 % między innymi przez:

- sukcesywny wzrost stawek podatkowych,
- zwiększenie powierzchni gruntów i budynków do opodatkowania, wzrost wartości budowli (elektrownie wiatrowe, obiekty handlowo-usługowe),
- waloryzacja dochodów wynikających z zawartych umów cywilnoprawnych (wynajem, dzierżawa).

#### ***b) dochody majątkowe***

Na rok 2017 zaplanowano dochody majątkowe w kwocie 4 954 006,41 zł, w tym ze sprzedaży działek budowlanych kwotę 200 000,00 zł. Gmina posiada wydzielone i wycenione działki gotowe do sprzedaży o łącznej powierzchni 2,4048 ha. Cena gruntu pod budownictwo mieszkaniowe w okolicach Zbiornika Sulejowskiego waha się od 25,00 do 31,00 zł/m<sup>2</sup>. W roku 2017 planuje się sprzedaż działek, na które są już wydane decyzje o warunkach zabudowy.

Drugim ważnym źródłem dochodów majątkowych są dotacje dotyczące projektów współfinansowanych ze środków UE w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014 – 2020. Gmina Wolbórz podpisała dwie umowy

z Województwem Łódzkim na realizację zadań inwestycyjnych pn. „Przebudowa drogi gminnej Wolbórz-Zwierzyniec-Modrzewek-Młoszów wraz z ul. Gadki” oraz „Przebudowa drogi gminnej Proszenie – Polichno”. W 2017 zaplanowano również wpływy z opłat za przekształcenie prawa wieczystego użytkowania wieczystego w prawo własności. W trakcie roku budżetowego gmina na możliwość otrzymania częściowego zwrotu kosztów inwestycyjnych poniesionych w ramach funduszu sołeckiego z 2016 r.

## **II. WYDATKI: 35 406 750,96 zł**

### ***a) wydatki bieżące***

Wydatki bieżące na rok 2017 zaplanowano zabezpieczając najpilniejsze potrzeby Gminy uwzględniając zobowiązania z tytułu umów zawartych w 2016 r., których realizacja przechodzi na rok 2017. Kwota wydatków bieżących w roku 2017 wynosi **27 792 234,27 zł** z czego:

- wydatki na wynagrodzenia i pochodne 10 726 667,00 zł tj. 38,60 % wydatków bieżących,
- wydatki na funkcjonowanie Urzędu Miejskiego i Rady Miejskiej 3 338 646,60 zł tj. 12,01 % wydatków bieżących.

Wydatki bieżące objęte limitem wynoszą 1 106 661,851 zł.

Wydatki na wynagrodzenia wyliczono na podstawie istniejących umów o pracę. Od 2017 roku zakłada się coroczną waloryzację wynagrodzeń o 2 %. Nie przewiduje się w tym czasie zwiększenia liczby etatów w Urzędzie Miejskim i w jednostkach organizacyjnych gminy.

### ***b) wydatki bieżące na obsługę długu***

Zostały przeliczone dla poszczególnych tytułów dłużnych według stóp procentowych wynikających z zawartych umów z podmiotami udzielającymi pożyczki i kredyty i przy założeniu, że w roku 2017 Gmina zaciągnie dodatkowy kredyt w wysokości 650 000,00 zł niezbędny do spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Do wyliczeń przyjęto wartości średnie dla WIBOR-u 3M – 1,73 plus odpowiednia marża dla stopy redyskonta weksla – 1,75 %. W roku 2017 naliczono odsetki w kwocie 132 112,00 zł, przyjęto kwotę wyższą w wysokości 160 000,00 zł na ewentualny wzrost stóp procentowych. W następnych latach odsetki maleją w miarę dokonywania spłat rat kapitałowych.

### ***c) wydatki majątkowe***

Wydatki majątkowe na 2017 r. zaplanowano w kwocie **7 614 516,69 zł** tj. 21,51 % wydatków ogółem, w tym objęte limitem **6 835 248,26 zł**. Źródłem finansowania wydatków majątkowych są środki własne gminy i dotacje ze środków UE w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014 – 2020. Środki do dyspozycji na lata 2017 - 2021:

rok 2017: 7 614 516,69 zł,  
rok 2018: 4 015 337,64 zł,  
rok 2019: 2 657 067,00 zł,  
rok 2020: 3 019 074,00 zł,  
rok 2021: 4 302 085,00 zł.

Zwiększenie nakładów na inwestycje będzie możliwe przez szukanie środków zewnętrznych, ograniczenie wydatków bieżących, racjonalną politykę podatkową i gospodarowanie mieniem komunalnym.

### **III. WYNIK FINANSOWY**

Wynikiem prognozy dochodów i wydatków jest osiągnięcie deficytu lub nadwyżki. W latach 2017 - 2021 zakłada się nadwyżkę dochodów nad wydatkami, która corocznie pokrywać będzie należne na dany rok spłaty rat kapitałowych.

Planowana nadwyżka na lata 2017 – 2021 przedstawia się następująco:

rok 2017: 1 675 500,00 zł,  
rok 2018: 1 390 000,00 zł,  
rok 2019: 1 810 000,00 zł,  
rok 2020: 1 515 000,00 zł,  
rok 2021: 300 000,00 zł.

### **IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA**

Planowane całkowite zadłużenie na koniec 2017 roku wyniesie 5 015 000,00 zł i stanowić będzie 13,52 % planowanych dochodów ogółem. Nadmienić należy, że w roku 2014 gmina Wolbórz wystąpiła z wnioskiem do WFOŚiGW w Łodzi o umorzenie pożyczki zaciągniętej w 2012 r. na „Zamknięcie i rekultywację składowiska odpadów w Młynarach”. Umorzenie w wysokości 75 500,00 zł może nastąpić po uzyskaniu efektu ekologicznego w roku 2017.

Zadłużenie na koniec każdego roku przedstawia się następująco:

rok 2017: 5 015 000,00 zł 13,52 % dochodów ogółem,  
rok 2018: 3 625 000,00 zł 10,78 %,  
rok 2019: 1 815 000,00 zł 5,48 %,  
rok 2020: 300 000,00 zł 1,0 %,  
rok 2021: 0,00 zł 0,0 %.

Wskaźniki planowanych rat spłat kapitałowych wraz z odsetkami przedstawiają się następująco:

1. Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań (średnia z 3 poprzednich lat): rok 2017 – 11,50, rok 2018 – 11,19, rok 2019 – 11,93, rok 2020 – 12,94, rok 2021 – 13,36.
2. Wskaźnik planowanych spłat zobowiązań do dochodów ogółem z uwzględnieniem wyłączeń: rok 2017 – 6,70, rok 2018 – 6,07, rok 2019 – 5,88, rok 2020 – 4,73, rok 2021 – 0,98.
3. Różnica w relacji (1 – 2): rok 2017 – 4,80, rok 2018 – 5,12, rok 2019 – 6,5 rok 2020 – 8,21, rok 2021 – 12,38.

Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań jest wyższy od wskaźnika wynikającego z relacji spłaty rat kapitałowych i odsetek do dochodów ogółem.