

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY MIRÓW NA LATA 2017 - 2024

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2017-2024.

Została sporządzona zgodnie z art. 226 – 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych.

Podstawą do opracowania Prognozy jest wykonanie budżetu za trzy kwartały 2016 roku oraz założenia prognostyczne ustalone na podstawie : analizy kształtowania się źródeł, z których Gmina pozyskuje środki finansowe w ostatnich kilku latach, ustawy o podatkach i opłatach lokalnych oraz uchwał Rady Gminy , podjętych na podstawie w/w ustaw, analiz kształtowania się sytuacji finansowej w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju założeń makroekonomicznych podanych przez Ministerstwo Finansów. Średnioroczny wzrost cen towarów i usług planuje się na poziomie 1,3 %. Zaplanowano podwyżki wynagrodzeń dla nauczycieli o 1,3%. Wynagrodzenia pracowników samorządowych nie były waloryzowane przez kilka poprzednich lat i na 2017r nie zaplanowano żadnej waloryzacji. W budżecie roku 2017 przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych, ustalone na podstawie informacji Wojewody Mazowieckiego. Kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej, ustalone na podstawie zawartych umów i pism, szacunkowo kwoty dochodów własnych , opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

Zgodnie z art.227 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego zobowiązane są do sporządzenia prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Gmina Mirów planuje WPF do roku 2024.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY.

Planowanie dochodów Gminy na okres objęty Prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian dochodów w ostatnich czterech latach. Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy.

L.P.	Treść	J.m.	2012r.	2013r.	2014r	2015r	2016r	
							Wykonanie za 3 kwartały	Plan wg 31-12-2016
1.	Dochody ogółem z tego:	zł	11.409.789,33	12.405.001,25	13.098.290,97	13.217.538,09	12.582.386,83	16.425.533,-
		%	x	108,7	105,6	100,9	x	124,3
1.1	Bieżące z tego:	zł	11.377.705,17	12.284.814,45	12.866.925,19	12.491.815,99	11.806.201,47	15.572.420,-
		%	x	108	104,7	97,1	X	124,7
1.1.1	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	768.439,-	763.915,-	902.600,-	964.229,-	734.097,-	1.019.480,-
		%	x	99,4	118,2	106,8	X	105,7

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych na rok 2017 przyjęto w kwocie 1.142.226zł, tj. w wysokości podanej przez Ministra Finansów.

Planowany wzrost w/w dochodów w porównaniu do 2016r stanowi 12%. W latach następnych wzrost dochodów z tego tytułu planowany jest w oparciu o prognozę wybranych wielkości makroekonomicznych, dostosowując je do sytuacji w Gminie. Dochody

z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz od osób prawnych należą do najbardziej wrażliwych na zmiany w koniunkturze gospodarczej. Wzorem lat ubiegłych zakładamy, że wpływy z podatku dochodowego będą wzrastały o około 10% w porównaniu do roku poprzedniego, natomiast wpływy z podatku dochodowego od osób prawnych zaplanowano na jednym poziomie w wysokości 1.000zł. Z przedstawionych danych z lat 2012-2014 osiągnięte dochody z podatku dochodowego od osób prawnych przekroczyły kwotę 1.000zł i dlatego zakładamy, że w 2017r zrealizujemy plan.

Wartość udziałów w podatkach od osób fizycznych i prawnych przedstawia poniższa tabela:

Treść	J.m	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	1.019.480	1.142.226	1.256.449	1.382.093	1.520.303	1.672.333	1.839.567	2.023.523	2.225.876
	%	x	112	110	110	110	110	110	110	110
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
	%	x	100	100	100	100	100	100	100	100

Na rok 2017 kwotę **dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej** przyjęto w wysokości podanej przez Wojewodę Mazowieckiego pismem nr FIN-I.3111.23.25.2016 z dnia 24-10-2016r, Krajowe Biuro Wyborcze pismem nr DRD-3101/21/16 z dnia 10-10-2016r. Dochody te stanowią kwotę 5.567.971zł, co stanowi 109,4% planowanych dotacji na 2016r. Od 2018r zaplanowano wzrost dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej o 3% tj. o wskaźnik porównywalny, który przyjęto do podstawy szacunków makroekonomicznych przy uchwaleniu projektu budżetu państwa.

Dotacje na zadania bieżące własne na rok 2017 ustalono w kwotach podanych przez Wojewodę Mazowieckiego i w kwotach dotacji wyliczonych samodzielnie jako dofinansowanie do wychowania przedszkolnego. Przepisy ustawy o funduszu sołeckim przewidują zwrot dla gminy część wydatków wykonywanych w ramach funduszu sołeckiego. Zwrot taki dokonywany jest z budżetu państwa w formie dotacji celowej. Wyliczona dotacja na 2017r. stanowi kwotę 28.190zł. na zadania bieżące i 22.329zł na realizację inwestycji. Ustalony plan dotacji stanowi 69,2% planu dotacji na 2016r. Wysokość dotacji na zadania własne czy zlecone ulega zwiększeniu w trakcie roku budżetowego.

Wartość dotacji na zadania własne na 2018r stanowi kwotę porównywalną z 2016r. Od 2019r. planuje się wzrost dotacji o 3%. Na etapie opracowywania budżetu na 2017r zaplanowano dotację w wysokości 251.728zł na realizację jednego projektu z udziałem środków z UE. Jest to projekt pn. „Do zatrudnienia jeden krok” realizowany w ramach wydatków bieżących.

Projekt ten będzie realizowany również w 2018r. Planowana dotacja na ten cel stanowi kwotę 6.250zł. W następnych latach nie planowano żadnych dotacji na realizację projektów bieżących z udziałem środków z UE.

Bazę wyjściową do ustalenia wpływów z podatków lokalnych są wpływy z podatków w latach poprzednich. W okresie objętym analizą, w latach 2012-2015 utrzymuje się niewielka tendencja wzrostowa tych wpływów. Dochody z podatku rolnego w roku 2012 są porównywalne do dochodów z podatku od nieruchomości, natomiast od 2013r dochody z podatku od nieruchomości dominowały nad dochodami z innych podatków. W 2013 r. widać wyraźny wzrost dochodów z tytułu wpływów podatku od nieruchomości w związku z wycofaniem się ze zwolnień rolników z opodatkowania budynków mieszkalnych, innych osób z opodatkowania budynków gospodarczych i budynków związanych z udzielaniem świadczeń medycznych. W 2015r nastąpił spadek dochodów w podatku od nieruchomości w związku z wprowadzeniem w/w zwolnień podatkowych.

Na 2016 r. nie planowano podwyżek stawek podatków. Na 2017r zaplanowano 5-o procentową obniżkę stawek podatkowych w podatku od środków transportowych i o 4,8% obniżkę stawki podatkowej dla powierzchni użytkowej budynków związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

W kolejnych latach dochody z wyżej wymienionych tytułów zwiększa się o wskaźnik procentowy 101.

Ogółem wpływy z podstawowych podatków w latach 2017- 2024 przewiduje się w następującej wysokości :

Treść	J.m.	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Podatki lokalne, z tego:	zł	495.488	500.443	505.448	510.502	515.607	520.763	525.971	531.232
	%	x	101	101	101	101	101	101	101
- Podatek od nieruchomości	zł	206.350	208.414	210.498	212.603	214.729	216.876	219.045	221.236
	%	x	101	101	101	101	101	101	101
- Podatek od środków transportowych	zł	78.000	78.780	79.568	80.363	81.167	81.979	82.799	83.627
	%	x	101	101	101	101	101	101	101
Pozostałe podatki:	zł	211.138	213.249	215.382	217.536	219.711	221.908	224.127	226.369
	%	x	101	101	101	101	101	101	101
-rolny	zł	172.888	174.617	176.363	178.127	179.908	181.707	183.524	185.359
	%	x	101	101	101	101	101	101	101
- leśny	zł	38.250	38.632	39.019	39.409	39.803	40.201	40.603	41.010
	%	x	101	101	101	101	101	101	101

Na 2017r. zaplanowano dochody majątkowe w kwocie 4.109.558 zł. Są to dochody z tytułu:

- planowanej dotacji celowej na budowę drogi gminnej Mirów Nowy– Mirów Stary– 100.000zł. Jest to planowana dotacja ze środków związanych z wyłączeniem z produkcji gruntów rolnych.
- planowanych dotacji z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 na dwa zadania inwestycyjne pn. „budowa chodnika i modernizacja drogi gminnej nr 400304W Mirów Nowy- Mirówek”- 695.967zł i pn. „przebudowa drogi gminnej nr 400315W Mirów (obok UPT)- Mirówek w miejscowości Mirów Stary dz. nr ewid. 189, Mirówek dz. Nr ewid 265” – 621.473zł.
- planowanych do pozyskania z innych źródeł środków finansowych takich jak:
 - wpłaty od osób fizycznych w kwocie 254.092zł na budowę przydomowych oczyszczalni ścieków
 - wpłaty od osób fizycznych w kwocie 186.796zł na budowę instalacji odnawialnych źródeł energii

III. PROGNOZOWANE WYDATKI.

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2016r, które przedstawia się następująco:

L.P.	Treść	J.m.	2016 r	
			Wykonanie za 3 kwartały	Plan wg 31-12-2016r
	Wydatki ogółem , z tego :	zł	11.554.553,30	17.206.088,00
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	<i>10.352.673,68</i>	<i>15.041.861,00</i>
	Wynagrodzenia i pochodne w tym:	zł	4.661.685,30	6.268.810,00
	Dotacje	zł	172.781,90	224.500,00
	Obsługa długu	zł	35.260,10	58.728,00
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	5.482.946,38	8.489.823,00
2.	Wydatki majątkowe	zł	<i>1.201.879,62</i>	<i>2.164.227,00</i>

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242, ust.2 ustawy o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących (ewentualnie powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki).

Na 2017r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 21.546.155zł, w tym na bieżące 15.564.952zł i majątkowe w wysokości 5.981.203zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2016r. Planowane na 2017r. środki finansowe na wypłatę wynagrodzeń i pochodnych stanowią łączną kwotę 6.546.186zł. W 2017r. nie planowano waloryzacji wynagrodzeń dla pracowników samorządowych. O 1,3%zaplanowano waloryzację dla nauczycieli.

Na 2018r. zaplanowano wzrost wynagrodzeń i pochodnych o 2,9% , a od 2019r o 1%.

Wydatki na 2017r. związane z funkcjonowaniem organów Gminy ustalono w kwocie niższej w porównaniu do roku 2016. Od 2018 do 2020r. na jednym poziomie w kwocie 2.032.149zł, a od 2021 zwiększono o wskaźnik procentowy 102.

Zakup towarów i usług (gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja) na poziomie przewidywanego wykonania za 2016r oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez Kierowników poszczególnych jednostek budżetowych. Wydatki bieżące na 2017r. na zakup towarów i usług stanowią kwotę wyższą o 2,5%.

W latach 2018-2020 wydatki z wymienionych tytułów planuje się na poziomie niższym w porównaniu do roku 2017r. (od 0,3% do 0,5%), a ich wzrost może nastąpić dopiero od 2021r.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczki jak również na podstawie harmonogramu spłat planowanego do zaciągnięcia w 2017r kredytu. W obliczeniach odsetek kredytowych do zapłacenia przyjęto stałą stawkę oprocentowania (ok 3%).

Na wydatki majątkowe przeznacza się w 2017r. środki finansowe w kwocie 5.981.203zł, w tym: ze środków innych źródeł (dotacji)- 4.109.558 zł, (z kredytu) -1.700.000zł i ze środków własnych gminy-171.645zł.

W 2017r. będzie realizowany przez Samorząd Województwa Mazowieckiego projekt pn. „regionalne partnerstwo samorządów Mazowsza dla aktywizacji społeczeństwa informacyjnego w zakresie e-administracji i geoinformacji,, Na ten cel planuje się 12.862zł.

W partnerstwie z Powiatem Szydłowieckim i wszystkimi gminami z powiatu, realizowany będzie projekt pn. „systemy wczesnego ostrzegania przed zjawiskami katastrofalnymi w Powiecie Szydłowieckim”. Wkład własny gminy Mirów stanowi kwotę 13.240zł.

W 2017r. będziemy realizować zadanie pn. „budowa oczyszczalni ścieków i rozbudowa sieci wodociągowych na terenie gminy”. Koszt zadania to 1.326.975zł z czego wkład mieszkańców stanowi kwotę 254.092zł. wkład gminy 208.254zł i 864.629zł to środki UE o jakie będziemy ubiegać się poprzez złożenie wniosku w miesiącu grudniu 2016r.

Na budowę drogi gminnej Mirów Nowy – Mirów Stary na odcinku 1251mb. przeznaczono 235.593zł, z czego 100.000zł to dotacja ze środków związanych z wyłączeniem z produkcji gruntów rolnych.

Przebudowa drogi gminnej nr 400315W Mirów(obok UPT)- Mirówek w miejscowości Mirów Stary dz .nr. ewid.189, Mirówek dz. nr ewid.265. kosztować będzie 976.699zł. Przyznana pomoc w ramach PROW zgodnie z podpisaną umową w 2016r stanowi kwotę 621.473zł, środki gminy – 355.226zł.

Całkowity koszt budowy chodnika i modernizacji drogi gminnej nr 400304W Mirów Nowy – Mirówek – 1.093.773zł. Przyznana pomoc w ramach PROW zgodnie z podpisaną umową w 2016r stanowi kwotę 695.967zł, środki gminy – 397.806zł

Zgodnie z podpisaną umową partnerską będziemy realizować zadanie pn. „budowa instalacji odnawialnych źródeł energii na budynkach w Gminach Jastrząb, Mirów, Chlewiska, Orońsko oraz na budynkach użyteczności publicznej Powiatu Szydłowieckiego”. Zadanie to jest realizowane w latach 2016-2018. Gmina Mirów przekaze w 2017 i 2018r dotację dla Lidera Projektu jakim jest gmina Jastrząb, dotację w wysokości po 207.450zł w każdym roku z czego 186.796zł to wkład mieszkańców a 20.654zł wkład własny gminy.

Na budowę świetlicy wiejskiej w Zbijowie Małym zaplanowano środki własne gminy w kwocie 200.000zł

Na budowę chodnika przy drodze gminnej nr 400306 Nowy Dwór-Bieszków Dolny na odcinku Bieszków Górny-Bieszków Dolny zaplanowano 20.000zł.

Na 2017r zaplanowano realizację projektu pn.„termomodernizacja i zastosowanie odnawialnych źródeł energii na obiektach użyteczności publicznej Gminy Mirów,,. W 2016r wykonano dokumentację za kwotę 31.680zł. Planowane nakłady na 2017r stanowią kwotę 1.673.660zł, z czego środki z UE -1.364.272zł, a wkład gminy 309.388zł.

Na 2017r. zaplanowano rozbudowę Gminnej Biblioteki Publicznej w Mirowie. Planowana dotacja na 2017r dla Instytucji Kultury stanowi kwotę 111.790zł. Zadanie to będzie realizowane w okresie dwóch lat i na 2018r zabezpieczono 205.415zł. Biblioteka w Mirowie złożyła wniosek o dofinansowanie tego zadania z Narodowego Programu Rozwoju Czytelnictwa, priorytet 2 „infrastruktura bibliotek 2016-2020r”.

Na zakup agregatu sprężarkowego do hydroforni w Zbijowie Dużym zaplanowano 9.000zł.

Pozostałe inwestycje to przedsięwzięcia gminne realizowane w ramach Funduszu Sołeckiego. Są to:

- wykonanie elewacji budynku strażnicy OSP Rogów- 7.146zł
- rozbudowa oświetlenia ulicznego w sołectwie Mirów- 19.609zł
- budowa oświetlenia ulicznego w Zbijowie Małym (od nr 7-8)-5.000zł
- budowa ogrodzenia przy świetlicy wiejskiej w Bieszkowie Górnym – 10.000zł
- termomodernizacja budynku świetlicy wiejskiej w Zbijowie Dużym- 7.027zł
- budowa ogrodzenia przy świetlicy wiejskiej w Zbijowie Małym – 11.716zł
- budowa ogrodzenia działki gminnej nr 621 w Bieszkowie Dolnym – 10.000zł
- zakup działki z przeznaczeniem na plac zabaw oraz cele społeczno- rekreacyjne w Mirowie Starym – 13.508zł
- zakup drabinki drewnianej wraz z olinowaniem – 8.155zł
- zakup altany na plac zabaw w Mirówku – 8.000zł.

W wykazie przedsięwzięć wieloletnich ujęto jedno zadanie w ramach wydatków bieżących, które będzie realizowane w latach 2017-2018. Jest to projekt pn. „Do zatrudnienia jeden krok”. Planowane wydatki finansowe w poszczególnych latach stanowią kwoty: w 2017r. – 315.298zł, w 2018r. – 7.750zł. Dofinansowanie poprzez dotację UE w kwotach: w 2017r. – 251.728zł, w 2018r. – 6.250zł.

W wykazie przedsięwzięć wieloletnich ujęto siedem zadań realizowanych w ramach wydatków majątkowych.

Jest to projekt pn. „regionalne partnerstwo samorządów Mazowsza dla aktywizacji społeczeństwa informacyjnego w zakresie e-administracji i geoinformacji”. Planowane środki finansowe z budżetu gminy w poszczególnych latach stanowią kwoty: w 2016r-3.744zł, w 2017r – 12.862zł, w 2018r – 10.715zł.

W miesiącu lipcu 2016r. podpisano umowy o dotację w ramach PROW na realizację w roku dwóch przedsięwzięć pn.:

- „budowa chodnika i modernizacja drogi gminnej nr 400304W Mirów Nowy – Mirówek”. Łączny koszt 1.093.773, w tym dofinansowanie 695.967zł.
- „przebudowa drogi gminnej 400315W Mirów (obok UPT) Mirówek w m. Mirów Stary”. Łączny koszt 976.699zł, w tym dofinansowanie 621.473zł.

W partnerstwie z innymi gminami w Powiecie Szydłowieckim jest realizowany w latach 2016 – 2018 projekt pn. „budowa instalacji odnawialnych źródeł energii”. Planowane nakłady w poszczególnych latach stanowią kwoty:

w 2016r. – 3.960zł (wkład gminy)

w 2017r. – 207.450zł (wkład gminy – 20.654zł, wkład mieszkańców 186.796zł)

w 2018r. – 207.450zł (wkład gminy – 20.654zł, wkład mieszkańców 186.797zł).

Zgodnie z podpisaną umową partnerską, gmina Mirów realizuje w latach 2016-2017 projekt pn. „systemy wczesnego ostrzegania przed zjawiskami katastrofalnymi w Powiecie Szydłowieckim,,.

W 2016r poniesione koszty stanowią kwotę 1.000zł, na 2017r zaplanowano 13.240zł.

W wykazie przedsięwzięć znajduje się projekt pn. „termomodernizacja i zastosowanie odnawialnych źródeł energii na obiektach użyteczności publicznej gminy Mirów,, W 2016r wykonano dokumentację i wydatkowano 31.680zł. Na 2017r zaplanowano 1.673.660zł, z czego 1.364.272zł to środki z UE, a 309.388zł to wkład własny gminy.

W wykazie przedsięwzięć ujęto zadanie pn. „rozbudowa gminnej Biblioteki Publicznej w Mirowie” gdzie uwidocznił wkład finansowy gminy w roku 2017 – 111.790zł i w 2018r. – 205.415zł.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia wydatki na lata 2017-2024 przewiduje się w następującej wysokości :

Lp	Treść	J.m	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	Wydatki ogółem , z tego :	zł	21.546.155	16.370.256	16.611.254	16.901.698	17.400.424	18.002.245	18.527.316	19.079.560
		%	x	76	101,5	101,7	103	103,7	102,9	103
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	15.564.952	15.742.378	15.816.937	15.886.069	16.122.582	16.426.454	16.746.643	17.081.276
		%	x	101,1	100,5	100,4	101,5	101,9	101,9	102
	Wynagrodzenia i pochodne z tego: świadczenia pracownicze	zł	6.546.186	6.735.878	6.803.237	6.871.269	6.939.982	7.078.782	7.220.358	7.364.765
		%	x	102,9	101	101	101	102	102	102
		zł	83.847	103.449	72.495	64.234	98.500	96.470	88.940	102.500
	Dotacje	zł	241.000	250.000	260.000	270.000	280.000	290.000	300.000	310.000
	Obsługa długu	zł	72.400	96.500	83.700	64.800	49.000	27.000	15.000	11.000
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	8.705.366	8.660.000	8.670.000	8.680.000	8.853.600	9.030.672	9.211.285	9.395.511
2.	Wydatki majątkowe	zł	5.981.203	627.878	794.317	1.015.629	1.277.842	1.575.791	1.780.673	1.998.284

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU .

Wielkości przychodów i rozchodów z uwzględnieniem długu Gminy przedstawia poniższe zestawienie:

L. P.	Treść	J . m	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1.	Dochody	zł	20.254.105	16.786.656	17.027.654	17.482.098	17.958.424	18.458.245	18.983.316	19.535.560
2.	Wydatki	zł	21.546.155	16.370.256	16.611.254	16.901.698	17.400.424	18.002.245	18.527.316	19.079.560
3	Wynik budżetu	zł	-1.292.050	+416.400	+416.400	+580.400	+558.000	+456.000	+456.000	+456.000
4	Przychody	zł	1.700.000	0	0	0	0	0	0	0
	Kredyty	zł	1.700.000	0	0	0	0	0	0	0
	Pożyczki	zł	0							
	Wolne środki	zł	0							
	Nadwyżka budżetowa z lat poprzednich	zł	0							
5	Rozchody	zł	407.950	416.400	416.400	580.400	558.000	456.000	456.000	456.000
	Kredyty	zł	400.000	392.400	392.400	556.400	558.000	456.000	456.000	456.000
	pożyczki	zł	7.950	24.000	24.000	24.000	0	0	0	0

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2017 planuje się deficyt budżetowy w wysokości 1.292.050zł, a w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Rozchody budżetu w roku 2017 wyniosą 407.950zł i dotyczyć będą częściowej spłaty trzech kredytów bankowych zaciągniętych w latach 2011-2014 i jednej pożyczki zaciągniętej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w roku 2015. Prognozowane rozchody wynikają z harmonogramów do zawartych umów kredytów i pożyczek.

V. PROGNOZA DŁUGU.

Prognoza opiera się na danych dotyczących faktycznego stanu zadłużenia na dzień 30.09.2016r, które wynosi 1.802.365,70zł. Natomiast na koniec 2016 roku poziom zadłużenia Gminy w/g tytułów dłużnych wynosi 2.047.150zł i stanowi 12,5% planowanych do wykonania dochodów. Na powyższą kwotę składają się zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zobowiązań wymagalnych nie przewiduje się.

W roku 2017 planuje się zwiększenie zadłużenia poprzez zaciągnięcie kredytu w kwocie 1.700.000zł Spłatę tego kredytu zaplanowano na lata 2020-2024. Spłata kredytu w poszczególnych latach przedstawia się następująco: w 2020r. – 164.000zł, w 2021r. – 168.000zł, w 2022r. – 456.000zł, w 2023r. – 456.000zł, w 2024r. – 456.000zł. Planowany w latach 2017 – 2024 objętych zadłużeniem obowiązujący indywidualny wskaźnik zadłużenia ustalony wg art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych przedstawia się następująco:

Lata objęte zadłużeniem	J.m .	Prognozowany indywidualny wskaźnik zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia dla Gminy wyliczony wg art.243
2017	%	2,37	7,63
2018	%	3,06	5,60
2019	%	2,94	3,82
2020	%	3,69	5,03
2021	%	3,38	7,12
2022	%	2,62	8,82
2023	%	2,48	10,12
2024	%	2,39	11

i kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym. przepisie.

W latach 2018-2024 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych. Dla zachowania w latach objętych prognozą ustawowych ograniczeń w zakresie zadłużenia będziemy czynić starania w kierunku pozyskiwania nowych dla gminy dochodów a także będziemy starać się ograniczać wydatki bieżące.