

OBJAŚNIENIA
DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY MURÓW
NA LATA 2015 - 2018.

Jednostki samorządu terytorialnego obowiązane są do uchwalania **wieloletniej prognozy finansowej**, której część stanowi prognoza kwoty długu - sporządzana na okres, na który zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej jest dokumentem strategicznym, rozwojowym i określającym możliwości finansowe gminy na przestrzeni lat i został sporządzony:

- 1) w zakresie wieloletniej prognozy finansowej wraz z prognozą kwoty długu do roku 2022,
- 2) w zakresie przedsięwzięć realizowanych w latach 2015 - 2016.

Wieloletnia prognoza finansowa wraz z prognozą kwoty długu została opracowana do roku 2022, tj. na okres, na który zaciągnięto zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych.

Wieloletnia prognoza finansowa określa dla każdego roku:

- dochody bieżące oraz wydatki bieżące, w tym na obsługę długu;
- dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku;
- wydatki majątkowe gminy;
- wynik budżetu Gminy Murów;
- przeznaczenie nadwyżki dochodów;
- przychody i rozchody budżetu wraz z uwzględnieniem długu zaciągniętego,
- łączną kwotę długu na koniec każdego roku wraz z relacją, o której mowa w art. 243 uofp.

Wartości ujęte w wieloletniej prognozie finansowej wraz z prognozą kwoty długu są zgodne z budżetem Gminy Murów na 2015 rok w zakresie: wyniku budżetu (- 1.019.923,85 zł), kwot przychodów (3.725.004,85 zł) i rozchodów (2.705.081,00 zł), długu gminy na koniec 2015 roku który wyniesie - 3.446.250,27 zł.

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2015 – 2016 założono wzrost dochodów i wydatków bieżących na poziomie 3%, w latach 2017-2019 na poziomie 0,3%-2,3%. Dochody ze sprzedaży mienia komunalnego wprowadzono z tendencją spadkową z uwagi na brak popytu i ubożenie społeczeństwa.

W projekcie budżetu Gminy Murów na 2015 rok zaplanowano:

- dochody na kwotę 16.446.159,35 zł, z tego bieżące w wysokości 14.292.759,00 zł oraz majątkowe w wysokości 2.153.400,35 zł w tym ze sprzedaży majątku – 130.000,00 zł oraz dotacja na zadanie inwestycyjne w wysokości 2.023.400,35 zł;
- wydatki na kwotę 17.466.083,20 zł, z tego bieżące w wysokości 14.087.351,00 zł oraz majątkowe w wysokości 3.378.732,20 zł;
- deficyt budżetu w wysokości – 1.019.923,85 zł który planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z wolnych środków pieniężnych na rachunku bieżącym jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 545.004,85 zł i pożyczką w wysokości 474.919,00 zł;
- przychody w kwocie 3.725.004,85 zł;
- rozchody w kwocie 2.705.081,00 zł, w tym spłata nowo zaciągniętej pożyczki na zadanie inwestycyjne które zakłada się rozliczyć do końca 2015 roku.

Rozchody w kwocie 2.705.081,00 zł stanowią spłaty rat kredytów i pożyczek, w tym:

- 231.000,00 zł do Banku Ochrony Środowiska w Opolu - spłata rat kredytu zaciągniętego na rozbudowę oczyszczalni ścieków oraz budowę kanalizacji sanitarnej w Gminie.
- 106.666,00 zł do ING Opole – spłata kredytu zaciągniętego na inwestycję budowa wodociągu Okoły - Czarna Woda.

- 50.000,00 zł do Banku Spółdzielczego w Łubnianach - spłata rat kredytu zaciągniętego na inwestycje związane z rozbudową świetlicy Radomierowice.
- 122.520,00 zł do Banku Spółdzielczego w Łubnianach - spłata rat kredytu długoterminowego zaciągniętego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.
- 114.895,00 zł do Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Opolu – spłata rat pożyczki zaciągniętej na rozbudowę oczyszczalni i kanalizacji w Murowie.
- 100.000,00 zł do Banku Spółdzielczego w Łubnianach - spłata raty kredytu zaciągniętego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
- 1.980.000,00 zł planowaną do zaciągnięcia pożyczkę w oparciu o otrzymaną promesę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Opolu.

Zakładane wskaźniki w latach 2015 – 2022 obliczane w sposób określony art. 243 z uwzględnieniem wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych nie naruszają granicznej relacji określonej w tym przepisie.

Przy planowaniu wieloletniej prognozy finansowej wraz z prognozą kwoty długu brano pod uwagę wykonanie dochodów i wydatków bieżących w latach poprzednich, prognozę kwot z tytułu dochodów własnych wraz z dochodami z tytułu sprzedaży mienia i dochodami z podatków i opłat, przewidywany wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych.

Planowane budżety ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej od roku 2017 do roku 2022 zakładają w poszczególnych latach nadwyżkę dochodów nad wydatkami w wysokości równej kwotom rozchodów (spłata rat kredytów i pożyczek). W roku 2016 założono nadwyżkę dochodów nad wydatkami w wysokości 139.488,31zł oraz wolne środki w kwocie 481.511,69 zł z przeznaczeniem na spłatę długu.

W latach 2015 – 2016 zaplanowano dwa przedsięwzięcia określając:

- nazwę i cel;
- jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za realizację przedsięwzięcia,
- okres realizacji i łączne nakłady finansowe,
- limity wydatków w poszczególnych latach.