

**OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ  
GMINY OPORÓW NA LATA 2013 - 2018**

**Uwagi ogólne :**

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2013 - 2018 przyjęto wzrost dochodów ogólnych w tym : bieżących i majątkowych oraz wydatków, kierując się zasadą, by planowane wydatki bieżące nie były wyższe od planowanych dochodów bieżących gminy .

Budżet gminy na 2013 r. oraz wieloletnia prognoza finansowa na lata 2013 - 2018 opracowano w oparciu o obowiązujące przepisy prawne, a w szczególności o ustawę z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych oraz ustawę - przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych .

Plan finansowy na 2013 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 zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody ze sprzedaży majątku.

Dochody na 2013 rok w dużej mierze będą zależały od Rady Gminy, która uchwali wysokości stawek podatków i opłat oraz ulg i zwolnień obowiązujących w roku 2013.

**DOCHODY :**

Założono wzrost dochodów ogółem w tym : bieżących w latach 2013 – 2016.

Dochody bieżące dla gminy Oporów na lata 2013 – 2016 ( przy uwzględnieniu przewidywanego wykonania za rok 2012 ) obrazuje poniższe zestawienie :

<b>2012 PRZEWIDYWANE WYKONANIE</b>	<b>2 0 1 3</b>	<b>2 0 1 4</b>	<b>2 0 1 5</b>	<b>2 0 1 6</b>
<b>6.995.788,26</b>	<b>7.043.703,81</b>	<b>7.500.000,00</b>	<b>7.500.000,00</b>	<b>7.500.000,00</b>
<b>%</b>	<b>+1,00%</b>	<b>+1,07%</b>	<b>+1,07%</b>	<b>+1,07%</b>

Prognozy wzrostu dochodów bieżących w latach 2013 - 2016 w porównaniu do ich przewidywanego wykonania w 2012 roku dokonano na podstawie następujących założeń:

- wzrost dochodów z podatku rolnego z tytułu planowanego zwiększenia ceny żyta do kwoty **60,00 zł za 1q** oraz zwiększenia ściągłości zaległości podatkowych, z tego też tytułu zakłada się wzrost dochodów o kwotę ponad 200.000,00 zł

- wzrost dochodów z tytułu sprzedaży wody z wodociągów wiejskich o kwotę 30.000,00 zł - przy cenie wody **za 1m<sup>3</sup> w kwocie 3,00 zł**

- opodatkowanie podatkiem od nieruchomości budynków mieszkalnych (dotychczas zwalnianych przez Radę Gminy) - wzrost dochodów z tego tytułu szacuje się w kwocie około 70.000,00 zł

- wzrost podatku od nieruchomości w związku z planowaną przez Spółkę „WINDPROJEKT” z Inowrocławia, budową 29 siłowni wiatrowych w latach 2012 - 2014 na terenie naszej Gminy (w chwili obecnej funkcjonuje 1 wiatrak; na 3 są wydane pozwolenia na budowę oraz rozpoczęto prace – wybudowano drogi dojazdowe; na 2 wydano decyzje środowiskowe, a na pozostałe 23 rozpoczęte są procedury związane z wydaniem decyzji środowiskowych).

Założono szacunkowe dochody bieżące gminy od jednej siłowni wiatrowej z tytułu podatku od nieruchomości w wysokości 45.000,00 zł rocznie.

Wysokość tej kwoty ustalono w oparciu o informacje uzyskane od gmin, w których ten podatek jest już płacony oraz w oparciu o wysokość stawek kwotowych podatków i opłat lokalnych, ogłaszanych przez Ministra Finansów.

W roku 2013 planowane jest uruchomienie biogazowni „ELECTRA” na terenie naszej gminy, od roku 2014 nastąpi wzrost dochodów bieżących z tytułu podatku od nieruchomości w kwocie około 500.000,00 zł rocznie.

Inwestor jest na etapie uzyskania decyzji środowiskowej oraz wykupu gruntów pod inwestycję.

Docelowo szacunkowa kwota dochodów z w/w źródeł wyniesie 1.800.000,00 zł rocznie, w tym odpowiednio w latach:

w 2013 roku	-	180.000,00 zł
w 2014 roku	-	770.000,00 zł
w 2015 roku	-	1.800.000,00 zł
w 2016 roku	-	1.800.000,00 zł

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

sprzedaż zbędnego mienia). W m-cu października b.r. została podjęta przez Radę Gminy uchwała w sprawie zmiany studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego, co umożliwi m.in. realizację inwestycji związanych z budownictwem jednorodzinnym, z produkcją energii odnawialnej, a tym samym przyciągnie inwestorów miejscowych oraz zewnętrznych co przełoży się na wzrost dochodów gminy.

**Przy braku podejmowania działań skutkujących zmniejszeniem wydatków bieżących, Rada Gminy Oporów musi przyjąć stawki podatków proponowanych w projekcie budżetu oraz ograniczyć zwolnienia w podatkach, co będzie miało wpływ na możliwość uchwalania dalszych budżetów, a tym samym na dalsze funkcjonowanie i rozwój gminy.**

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 nieruchomości przy uwzględnieniu przewidywanego wykonania w roku 2011 i 2012 obrazuje poniższe zestawienie:

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

<b>2011 PRZEWIDYWANE WYKONANIE</b>	<b>2012 PRZEWIDYWANE WYKONANIE</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>100.000,00</b>	<b>30.000,00</b>	<b>250.000,00</b>	<b>200.000,00</b>	<b>50.000,00</b>	<b>50.000,00</b>

**Rok 2013 / 250.000,00 zł/**

1. Działka Nr 91/10 o pow. 0,53 ha obręb Pobórz - 50.000,00 wartość szacunkowa - pod działalność usługową
2. Działka Nr 91/11 o pow. 1,38 ha obręb Pobórz - 100.000,00 wartość szacunkowa - pod działalność usługową
3. Działka Nr 91/14 o pow. 1,14 ha obręb Pobórz - 80.000,00 wartość szacunkowa - pod działalność usługową
4. Działka Nr 91/12 o pow. 0,16 ha obręb Pobórz - 20.000,00 wartość szacunkowa - pod działalność usługową

**Rok 2014 / 200.000,00 zł/**

1. Działka Nr 181/1 o pow. 2,17 ha obręb Oporów - 200.000,00 wartość szacunkowa – podział na kilka mniejszych działek pod budownictwo mieszkaniowe jednorodzinne

**Rok 2015 / 50.000,00 zł/**

1. Działka Nr 91 / 15 o pow. 0,79 ha obręb Pobórz - 60.000,00 wartość szacunkowa – pod działalność usługową

**Rok 2016 / 50.000,00 zł/**

1. Działka Nr 178 o pow. 0,20 ha obręb Pobórz - 15.000,00 wartość szacunkowa – pod działalność usługową

2. Działka Nr 180 o pow. 0,20 ha obręb Pobórz - 15.000,00 wartość szacunkowa – pod działalność usługową

3. Działka Nr 96/5 o pow. 0,45 ha obręb Mnich - 20.000,00 wartość szacunkowa – pod działalność usługową

**WYDATKI:**

Wydatki bieżące w latach 2013 – 2016 są uzależnione od zakładanych dochodów bieżących w tych latach. W 2013 r. będą one niższe od przewidywanego wykonania za rok 2012, a w latach 2013 - 2015 zakłada się ich wzrost.

Wydatki bieżące ( bez odsetek i prowizji od pożyczek i kredytów oraz wydatków majątkowych ) na lata 2013 – 2016 przedstawia poniższe zestawienie :

<b>2012 PRZEWIDYWANE WYKONANIE</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>5.900.000,00</b>	<b>5.762.303,79</b>	<b>5.957.502,28</b>	<b>6.098.972,53</b>	<b>6.109.014,61</b>

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane stanowią około 58% wydatków bieżących, z tego 36,2% to wydatki ponoszone na wynagrodzenia i składki nauczycieli.

Z uwagi na to, 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.

W związku z niezrealizowaniem zamierzeń w zakresie funkcjonowania sieci szkół - rozwiązanie Zespołu Szkół w Szczycie i likwidacja Publicznego Gimnazjum w Szczycie podjęto inne działania mające na celu znalezienie oszczędności w oświacie. W roku 2012 zlikwidowano stanowiska wicedyrektorów w Zespole Szkół w Oporowie i Szczycie oraz dwa etaty pedagogów szkolnych, dokonano zmian w organizacji nauczania (połączenie przedmiotów), przystąpiono do modernizacji kotłowni w Zespole Szkół w Szczycie.

W związku ze zmianą źródła ciepła od 2013 r. powstaną oszczędności w wys. ok. 25 tys. zł rocznie. Planowane są dalsze zmiany w organizacji nauczania (łączenie przedmiotów). Ogółem zaoszczędzi się dziale oświaty szacunkową kwotę w wysokości około 200.000,00 zł.

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, utrzymaniem autobusów szkolnych, wodociągów wiejskich.

W budżecie na rok 2013 nie zaplanowano podwyżek wynagrodzeń dla pracowników samorządowych i jednostek kultury, za wyjątkiem dodatkowych środków dla osób już zatrudnionych - zajmujących się nowym zadaniem w zakresie gospodarki odpadami.

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

### **ZADANIA INWESTYCYJNE/ PRZEDSIĘWZIĘCIA**

Nie planuje się wieloletnich przedsięwzięć inwestycyjnych do realizacji w latach 2013- 2016 zarówno w zakresie wydatków majątkowych jak i bieżących, w związku z czym nie określa się wysokości limitów wydatków oraz limitów zobowiązań.

Realizacja POKL w roku 2013, w ramach wydatków bieżących, Dz. 852, rozdz. 85295 nie będzie kontynuowana ze względu na planowane odstępianie od umowy.

Plan wydatków majątkowych na inwestycje i zakupy inwestycyjne - jednoroczne w latach 2013 - 2016 przedstawia się następująco:

**Rok 2013 - kwota 1.315.000,00 zł, w tym:**

- a) Modernizacja dróg gminnych
- b) Przebudowa budynku po „starej szkole” na bibliotekę, świetlicę wiejską i częściowo urząd gminy - realizacja tych inwestycji będzie uzależniona od pozyskania środków z zewnętrznych źródeł

**Rok 2014 - kwota 1.060.000,00 zł, w tym:**

- a) Modernizacja dróg gminnych
- b) Modernizacja SUW w Oporowie

**Rok 2015 - kwota 915.000,00 zł, w tym:**

- a) Budowa hali sportowej
- b) Modernizacja dróg gminnych

**Rok 2016 - kwota 1.015.000,00 zł, w tym:**

- a) Modernizacja dróg gminnych

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

W roku budżetowym 2012 zakłada się nie zaciągnięcie planowanego kredytu komercyjnego w kwocie 348.138,30 zł.

Zakłada się natomiast zmniejszenie zadłużenia na koniec 2012 roku poprzez wcześniejszą spłatę kredytu przypadającą do spłaty w roku 2013 i 2014 w wysokości 100.000,00 zł.

Przewiduje się również przychody z wolnych środków na koniec 2012 roku, wynikające z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie nie mniejszej niż 100.000,00 zł

W roku 2013 planuje się zaciągnięcie kredytu długoterminowego w kwocie **350.000,00 zł** z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z terminem spłaty w latach 2015-2018.

W latach 2014 - 2018 aktualnie nie planuje się przychodów pochodzących z pożyczek i kredytów.

## **ROZCHODY / spłaty pożyczek i kredytów /**

Stan zadłużenia na dzień 01 stycznia 2013 stanowić będzie kwotę 2.245.778,06 zł, natomiast na koniec 2013 roku kwota długu wynosić będzie 1.940.081,85 zł co stanowić będzie 25,87 % planowanych dochodów ogółem.

Rozchody związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych kredytów i pożyczek w latach 2013- 2018 kształtują się następująco:

- w roku 2013 - kwota 655.696,21 zł w tym wyłącz. 173.912,50 zł  
Środki na spłatę zobowiązań w roku 2013 będą pochodziły z przychodów w kwocie 350.000,00 zł oraz z planowanej w kwocie 305.969,21 zł nadwyżki budżetu.
- w roku 2014 - kwota 592.497,82 zł
- w roku 2015 - kwota 456.027,47 zł
- w roku 2016 - kwota 365.985,39 zł
- w roku 2017 - kwota 273.740,96 zł
- w roku 2018 - kwota 251.830,31 zł

Rozchody w latach 2014 - 2018 w pierwszej kolejności pokrywane będą z nadwyżek budżetowych lub wolnych środków.

Spłatę długu ( raty kapitałowe wraz z odsetkami) dokonywać się będzie w latach 2013 -2018 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.

Nie planuje się również przychodów z emisji obligacji.

## **WYNIK BUDŻETU**

Planowany wynik budżetu w roku 2013 jest dodatni i stanowi kwotę + **305.696,21 zł.**

W latach 2014 - 2018 przewiduje się dodatnie wyniki budżetu.

Wolne środki przeznaczone będą na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz wydatki majątkowe, które będą realizowane w latach 2014 - 2018 .