

**Objaśnienia**  
**do wieloletniej prognozy finansowej**  
**na lata 2013-2023.**

I. Wieloletnia prognoza finansowa stanowiąca załączniki do niniejszej uchwały zakłada emisję obligacji komunalnych w 8 seriach o łącznej wartości 8 200 000,00zł, przy czym w 2013r emitowane zostanie 6 serii obligacji o wartości 6 200 000,00zł., a w 2014r. 2 serie o wartości 2 000 000,00zł.

Emisja obligacji pozwoli na zmianę struktury zadłużenia (rozterminowanie długu) Gminy w kwocie 3 200 000,00zł. oraz pozyskanie 5 000 000,00zł. na inwestycje komunalne określone w uchwale o emisji obligacji tj. budowę przedszkola i modernizację ul. Korzenickiej.

3.200.000zł przeznaczone zostaną na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu następujących kredytów:

- kredyt długoterminowy z Banku PKO BP zaciągnięty w 2010r. - kwota spłaty 865 000,00zł.
- kredyt długoterminowy z Banku MBS Mikołów zaciągnięty w 2011r. – kwota spłaty 750 000,00zł.
- kredyt długoterminowy z Banku PKO BP zaciągnięty w 2012r. – kwota spłaty 1 585 000,00

Wcześniejsze spłaty kredytów w łącznej kwocie 3 200 000,00zł. zmniejszą dotychczasowy dług oraz pozwolą na zwiększenie zobowiązań długoterminowych i uzyskanie takich wskaźników płynności finansowej, które nie będą zagrażać relacjom z art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych.

Emisja obligacji komunalnych w kwocie 8 200 000,00 planowana do spłaty do 2023r. z karencją 3 lat jest instrumentem bardziej elastycznym, ponieważ pozwala na określenie terminów wykupu dostosowanych do możliwości finansowych Gminy, a więc zapewnia zachowanie płynności finansów gminnych we wszystkich latach trwania emisji i gwarantuje bezpieczeństwo spłaty całego zobowiązania, a także jest zgodna z przepisami ustawy o finansach publicznych. Okresy odsetkowe obligacji w długim okresie czasu są korzystniejsze od oprocentowania kredytów, ponieważ oparte są na stawce WIBOR 6M.

W niniejszym WPF, w zakresie dochodów ogółem dokonano zmniejszenia ze względu na obniżenie planowanych dochodów ze sprzedaży mienia do kwoty 600 000,00zł. w latach 2014-2023, co podyktowane jest spadkiem zainteresowania zakupem gruntów przez potencjalnych nabywców.

w zakresie wydatków ogółem kwoty uległy również niewielkiemu spadkowi, ze względu na obniżenie wydatków majątkowych, których źródłem pokrycia częściowo miały być dochody ze sprzedaży mienia.

W zakresie wzrostu dochodów i wydatków „roku do roku” przyjęto współczynnik 1,5%, co pozwala na uzyskanie bezpiecznych relacji w poszczególnych latach spłaty zadłużenia i gwarantuje małe rozbieżności między wielkościami prognozowanymi i wykonanymi. Właściwe korekty prognozowanych dochodów i wydatków budżetowych dokonywane są przy konstruowaniu projektu budżetu na kolejne lata budżetowe. Stąd między planem budżetu na rok 2013, a prognozą na rok 2014 istnieją rozbieżności (in minus), ponieważ na plan budżetu w 2013r. mają wpływ dotacje bieżące otrzymane w trakcie roku, których nie uwzględnia prognoza na 2014r., co powoduje różnicę między wydatkami bieżącymi w tych latach. W planie budżetu na 2013r. zaplanowano sprzedaż majątku na poziomie 1 547 404,00zł. W celu realizacji tego planu sprzedano 2 nieruchomości gruntowe o wartości 126 035,20 oraz ogłoszono przetarg na sprzedaż 11 działek o pow. 1.0856ha o łącznej cenie wywoławczej 1 031 325,00zł. Przetarg ze względu na niski popyt w zakresie zakupu gruntów nie został rozstrzygnięty. Obecnie planowany jest II przetarg na 3 działki o pow. 2 961m<sup>2</sup> i w cenie wywoławczej 253 165,50zł. Ponadto do sprzedaży przeznaczona jest nieruchomość rolna o powierzchni 9 160m<sup>2</sup> o wartości 150 000,00zł. A zatem przewidywane dochody ze sprzedaży mienia w 2013r. wynosić będą ok. 530 000,00zł. W chwili obecnej Gmina dysponuje 55 działkami o powierzchni 55 000m<sup>2</sup> i cenie wywoławczej ok. 100zł/m<sup>2</sup>. Stanowi to zasób gruntowy, który jest przygotowany do sprzedaży, przy czym 31 działek może uzyskać pozwolenie na budowę w uproszczonej procedurze poprzez wydanie decyzji o warunkach zabudowy, natomiast pozostałe 24 działki wymagają zmiany planu zagospodarowania. Wymieniony zasób stanowi potencjalne źródło dochodu ze sprzedaży mienia w latach 2014-2023.

- II. W niniejszej uchwale o WPF na lata 2013-2023 w załączniku nr 2 dodano 1 przedsięwzięcie majątkowe tj. Budowę Przedszkola Gminnego o wartości 5mln zł. z planowaną realizacją w 2013r. w kwocie 2 618 070,00zł. i w 2014r w kwocie 2 381 930,00zł. Łączna wartość przedsięwzięć wyniesie 4 650 012zł. w 2013r. oraz 2 462 740,00zł w 2014 roku, przy czym przedsięwzięcia bieżące wynosić będą 1 081 725zł. Oraz przedsięwzięcia majątkowe 6 031 027,00zł.