

**OBJAŚNIENIA**  
**WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE**  
**FINANSOWEJ GMINY OSIECK NA LATA 2015-2023**

**UWAGI OGÓLNE**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Osieck obejmuje okres od roku 2015 do roku 2023, tj. okres na jaki zostały przez Gminę zaciągnięte zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek. Została sporządzona poprzez ostrożną i w miarę możliwości realistyczną projekcję finansów Gminy Osieck, z uwzględnieniem przewidywanego wykonania budżetu w roku 2014, projektu budżetu gminy na rok 2015 oraz dostępnych obecnie założeń makroekonomicznych.

**Prognoza dochodów:**

W latach 2016-2023 przyjęto systematyczny wzrost dochodów bieżących w kolejnych latach budżetowych o ok. 3%. Uwagę zwraca niestabilność dochodów realizowanych przez urzędy skarbowe, jak i Ministerstwo Finansów w zakresie przekazywania udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Prognoza dochodów majątkowych z dotacji ze środków UE na dofinansowanie realizowanych projektów obejmuje projekty już realizowane, na które mamy zawarte umowy na dofinansowanie i które wpłyną do budżetu w roku 2015. W związku z tym, że kończy się okres finansowania ze środków UE (2007-2013) i nie ma jeszcze konkretnych danych dotyczących nowej perspektywy finansowania środkami unijnymi – niniejsza prognoza nie obejmuje dalszych planów związanych z pozyskiwaniem funduszy unijnych. Będą one wprowadzane do WPF na bieżąco, w momencie uzyskania dofinansowania kolejnych projektów.

**Prognoza wydatków:**

W roku 2015 i w latach następnych będą kontynuowane działania dla ograniczenia wzrostu wydatków bieżących. W całym okresie objętym WPF wzrost wydatków bieżących szacowany jest na poziomie 1%. Osiągnięcie trwałego wzrostu kwoty nadwyżki operacyjnej jest niezbędne dla zapewnienia możliwości wykonania przez Gminę kolejnych dużych zadań inwestycyjnych, a co za tym idzie zapewnienia możliwości zaciągania zobowiązań, tak aby nie przekroczyć indywidualnego wskaźnika zadłużenia, zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych. W wyniku przeprowadzonej w 2014 roku restrukturyzacji zadłużenia,

polegającej na zaciągnięciu kredytu na spłatę największego naszego kredytu i dogodnym ustaleniu harmonogramu spłat nowego kredytu, udało się osiągnąć bezpieczny poziom ww. wskaźnika w całym okresie objętym WPF. Pozwoli to na planowanie kolejnych inwestycji z udziałem środków unijnych z nowej perspektywy finansowania, nawet jeśli będzie konieczność zaciągnięcia nowych kredytów i pożyczek na wkład własny.

Wydatki na zadania bieżące i majątkowe ujęte w wykazie przedsięwzięć wieloletnich dotyczą zadań, które gmina realizuje lub zamierza realizować w okresie dłuższym niż rok budżetowy. Przedsięwzięcia wykazane w Załączniku nr 2 planowane są do zakończenia w roku 2015, w związku z czym nie określa się limitów wydatków na te zadania w kolejnych latach.

### **Prognoza przychodów:**

W 2015 roku Gmina planuje zaciągnięcie pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 566.848 zł. na wyprzedzające finansowanie inwestycji realizowanej z udziałem środków z PROW, tj. budowy sieci kanalizacji sanitarnej w Grabiance oraz w kwocie 231.977 zł. na budowę kanalizacji sanitarnej w Pogorzeli, a także kredytu w kwocie 512.620 zł. na spłatę rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych.

### **Prognoza rozchodów:**

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz prognozowanych spłat kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia.

Zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych założone zostało wyłączenie z planowanej kwoty spłat kredytów i pożyczek, tych pożyczek i kredytów, które są lub będą zaciągnięte na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych (również na wkład własny - przy projekcie, w którym dofinansowanie ze środków unijnych stanowi co najmniej 60%, tj. przebudowa stacji uzdatniania wody w Osiecku).

### **Poreczenia i gwarancje:**

W całym okresie objętym WPF nie planuje się udzielania przez Gminę poręczeń i gwarancji, a tym samym i wydatków z tego tytułu.

### **Przeznaczenie nadwyżki budżetowej:**

Nadwyżka budżetowa planowana na lata 2015-2023 będzie w całości przeznaczona na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

**PRZEWODNICZĄCY RADY**

  
Adam Kowalski