

**UCHWAŁA Nr VII/28/15**  
**RADY MIEJSKIEJ W OSIEKU**

**z dnia 17 lutego 2015 roku**

**w sprawie przyjęcia programu postępowania naprawczego dla Gminy Osiek**  
**na lata 2015 -2017**

Na podstawie art.18 ust.2 pkt.5 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym ( Dz.U. z 2013 r. poz.594 z późn.zm) oraz art.240a ust.2 -7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013 r. poz.885 z późn. zm) Rada Miejska w Osieku uchwała , co następuje :

§ 1.Przyjmuje się program naprawczy dla Gminy Osiek na lata 2015-2017 zgodnie z załącznikiem do niniejszej uchwały.

§ 2.Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Osiek.

§ 3.Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia .


**PRZEWODNICZĄCY**  
Rady Miejskiej

*Witold Nasternak*  
mgr inż. **Witold Nasternak**

### Uzasadnienie

Program naprawczy na lata 2015-2017 ma na celu ustalenie i wskazanie działań w celu poprawy i ustabilizowania trudnej sytuacji finansowej Gminy. Stan ten powstał wskutek nieprawidłowości w zakresie wykonywania budżetu w latach poprzednich z powodu przekroczenia upoważnienia wyznaczonego uchwałą budżetową. W dniu 7 stycznia 2015 roku Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach uchwałą Nr 5/2015 wezwało Miasto i Gminę Osiek do opracowania i uchwalenia programu postępowania naprawczego spełniającego wymogi art.240 a ust.2-7 ustawy o finansach publicznych oraz przedłożenia tego programu celem zaopiniowania do Regionalnej Izby Obrachunkowej w terminie 45 dni od dnia otrzymania wezwania.

Podjęcie tej uchwały ma na celu poprawę trudnej sytuacji finansowej Gminy poprzez pozyskanie pożyczki z budżetu państwa. Wobec powyższego pożyczka ta zostanie zaplanowana w budżecie Miasta i Gminy Osiek na 2015 rok i w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2015-2028. Zgodnie z art.240a ustawy o finansach publicznych warunkiem niezbędnym do otrzymania pożyczki z budżetu państwa jest uzyskanie pozytywnej opinii Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w sprawie przyjęcia programu postępowania naprawczego .

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Miejskiej  
  
mgr inż. Witold Nasternak

**Załącznik do uchwały Nr VII/28/15 Rady Miejskiej w Osieku z dnia 17 lutego  
2015 roku**

**PROGRAM  
NAPRAWCZY  
DLA GMINY OSIEK**

**OSIEK 06.02.2015**

**PRZEWODNICZĄCY**  
Rady Miejskiej  
  
*mgr inż. Witold Nasternak*

**Spis treści :**

**1.Wstęp**

**2.Podsumowanie i wnioski**

**3.Analiza stanu finansów jednostki samorządu terytorialnego**

- Dochody i wydatki Gminy w latach 2011- 2014 r.

-Zobowiązania Gminy


**4.Plan przedsięwzięć naprawczych z harmonogramem wprowadzania**

- Plan przedsięwzięć

-Harmonogram wprowadzania

**5.Przewidywane efekty przedsięwzięć naprawczych oraz przyjęte założenia.**

**6. Założenia przyjęte do projektu budżetu Gminy Osiek na lata 2015-2028**

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Miejskiej  
  
mgr inż. Witold Nasternak



## 1. Wstęp

Na podstawie art.224 ust.6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz.885 z późn.zm) jednostce samorządu terytorialnego może być udzielona pożyczka z budżetu państwa jeżeli :

1/jednostka samorządu terytorialnego realizuje postępowanie naprawcze lub przystępuje do jego realizacji oraz

2/z analizy programu naprawczego wynika ,że w stopniu wysoce prawdopodobnym :

a/nastąpi poprawa sytuacji finansowej tej jednostki oraz skuteczności w wykonywaniu jej ustawowych zadań;

b/zachowane zostaną zasady określone w art.242-244 na koniec 2018 roku;

c/zapewniona zostanie spłata pożyczki wraz z odsetkami.

Szczegółowy zakres informacji niezbędnych do dokonania oceny określony został w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010 roku w sprawie pożyczek z budżetu państwa udzielanych jednostkom samorządu terytorialnego w ramach postępowań ostrożnościowych lub naprawczych( Dz.U. Nr 257 , poz.1730 ).

Z uwagi na zapisy tegoż Rozporządzenia , które zdefiniowało zakres informacji niezbędnych do przygotowania analizy jst , przedmiotem umowy jest opracowanie elementów wniosku o udzielenie pożyczki z budżetu państwa , to jest opracowanie programu naprawczego , zawierającego :

- sporządzenie analizy stanu finansów jst ;

-sporządzenie planu przedsięwzięć ostrożnościowych lub naprawczych wraz z harmonogramem ich wprowadzenia;

-wskazanie efektów finansowych poszczególnych przedsięwzięć ostrożnościowych lub naprawczych ;

-uzasadnienie podejmowanych działań w ramach postępowania ostrożnościowego lub naprawczego.

## 2.Podsumowanie i wnioski .

1/Głównym źródłem dochodów Gminy są subwencje stanowiące średnio 34,00 % dochodów ogółem;

2/Zauważalny jest spadek dochodów z tytułu udziałów CIT od 2013 roku;

3/Realizację dochodów budżetu bardzo poprawiły pozyskane dotacje z budżetu UE, które jednak są dochodem incydentalnym;

4/W roku 2012 nastąpił znaczny wzrost dochodów z tytułu podatków lokalnych;

5/Podstawowe kierunki wydatków Gminy Osiek to oświata i wychowanie oraz pomoc społeczna ;

6/W latach 2010- 2014 wystąpił wzrost wydatków dotyczących gospodarki komunalnej, transportu . Wydatki te związane są przede wszystkim z realizacją zadań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz dotacji z budżetu państwa i samorządu województwa;

7/Zadłużenie Gminy wg Wieloletniej Prognozy Finansowej w roku 2015 ma wynieść 70,3 % , a obsługa długu 5,31 %;

8/Stan zobowiązań wymagalnych na 31.12.2014 r. wzrósł 8,8 % w stosunku do stanu na 31.12.2013 r. to jest o kwotę 1.943.133,30 zł;

10/Proponowany program restrukturyzacji opiera się na pozyskaniu pożyczki z budżetu państwa w kwocie 4.900.000,00 zł , która będzie przeznaczona na spłatę zobowiązań wymagalnych .

11/Koszt restrukturyzacji to odsetki od pożyczki w kwocie 1.018.750,00 zł w całym okresie spłaty;

12/Realizacja planu naprawczego nakłada na Gminę obowiązek zmniejszenia wydatków bieżących i majątkowych oraz wygenerowanie nadwyżki operacyjnej umożliwiającej spłatę pożyczki ;

13/Brak pozyskania środków z pożyczki na restrukturyzację może doprowadzić do trwałego utrzymywania się wysokiego wskaźnika zadłużenia oraz lawinowego wzrostu poziomu zobowiązań wymagalnych.

### 3.Analiza stanu finansów jednostki samorządu terytorialnego .

#### 3.1.Dochody i wydatki Gminy w latach 2010 – 2014

Roczne dochody Gminy w roku 2010 wyniosły 30.058.271,50 zł , w roku 2011 -25.549.725,39 zł ,w roku 2012 25.803.734,64 zł , w roku 2013 25.557.326,62 zł i w 2014 – 27.418.148,29 zł.

Strona wydatkowa Gminy w 2010 roku to kwota 35.349.533,79 zł, w 2011 roku 25.688.637,50 zł, w 2012 roku 24.978.028,96 zł, w 2013 roku 25.170.607,60 zł , w 2014 roku 26.890.220,71

Wynik finansowy budżetu w roku 2010r. wyniósł-5.291.262,29 zł, rok 2011 -138.912,11 zł, rok 2012- +825.705,68 rok 2013 +386.719,02 zł i 2014 + 527.927,58 zł.

#### Tabela 1.

#### Dochody , wydatki oraz wynik finansowy Gminy Osiek za okres 2010-2014

	2010	2011	2012	2013	2014
Dochody	30.058.271,50	25.549.725,39	25.803.734,64	25.557.326,62	27.418.148,29
Wydatki	35.349.533,79	25.688.637,50	24.978.028,96	25.170.607,60	26.890.220,71
Saldo	-5.291.262,29	-138.912,11	825.705,68	386.719,02	527.927,58

Źródło -dane ze sprawozdań.

Dochody Gminy w roku 2010 to przede wszystkim dochody bieżące. Dochody majątkowe stanowiły zaledwie 10,30 % dochodów ogółem ( dochody z dotacji celowych ).Dochodów ze sprzedaży składników majątkowych w 2010 roku nie było.

Dochody Gminy w roku 2011 to przede wszystkim dochody bieżące. Dochody majątkowe stanowiły zaledwie 5,10 % dochodów ogółem ( z czego 0,15 % to dochody ze sprzedaży majątku ).

Dochody Gminy w roku 2012 to przede wszystkim dochody bieżące. Dochody majątkowe stanowiły zaledwie 5,88 % dochodów ogółem ( z czego 0,06 % to dochody ze sprzedaży majątku ).

Dochody Gminy w roku 2014 to przede wszystkim dochody bieżące. Dochody majątkowe stanowiły zaledwie 9,3 % dochodów ogółem ( z czego 0,04 % to dochody ze sprzedaży majątku ).

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Miejskiej  
*Witold Nasternak*  
mgr inż. Witold Nasternak



**Tabela 2**

Dochody i wydatki oraz wynik operacyjny Gminy Osiek .

	2010	2011	2012	2013	2014
Dochody razem	30.058.271,50	25.549.725,39	25.803.734,64	25.557.326,62	27.418.148,29
Dochody bieżące	26.959.874,58	24.245.875,92	24.284.250,82	24.208.809,45	24.841.180,85
Dochody majątkowe	3.098.396,92	1.303.849,47	1.519.483,82	1.348.517,17	2.576.967,44
W tym : ze sprzedaży majątku	-	38.886,39	158.870,00	3.095,00	1.245,00
Wydatki razem	35.349.533,79	25.688.637,50	24.978.028,96	25.170.607,60	26.890.220,71
Wydatki bieżące	27.828.694,97	23.076.717,47	23.125.447,54	22.690.422,59	23.514.191,22
Wydatki majątkowe	7.520.838,82	2.611.920,03	1.852.581,42	2.480.185,01	3.376.029,49
Wynik operacyjny	-5.291.262,29	-138.912,11	+825.705,68	+386.719,02	+527.927,58

Źródło : sprawozdania budżetowe

Wydatki majątkowe stanowiły w latach 2010 - 21,27 %, 2011 -10,16 %, 2012- 7,41 %, w 2013 roku 9,85 % i w 2014 roku 12,56 % wydatków ogółem.

Gmina Osiek zgodnie z wytycznymi art.242 ustawy o finansach publicznych wykazuje w 2010 roku deficyt w wysokości 5.291.262,29 zł, w 2011 roku deficyt budżetowy w kwocie 138.912,11 zł, a w roku 2012 nadwyżkę budżetową w kwocie 825.705,68 zł, w 2013 rok nadwyżkę budżetową w kwocie 386.719,02 zł i w roku 2014 nadwyżkę w kwocie 527.927,58 zł.

**Tabela 3.**

Źródła dochodów	2010	2011	2012	2013	2014
Dotacje celowe na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej	5.720.986,24	4.165.555,08	3.439.028,51	3.321.909,46	3.641.037,45
Subwencje	10.426.829,00	8.889.590,00	9.785.795,00	9.139.523,00	8.682.223,00
Udziały we wpływach podatku dochodowego od osób fizycznych	1.480.029,00	1.716.068,00	1.823.673,00	2.028.009,00	2.376.875,00
Udziały we wpływach podatku dochodowego od osób prawnych	26.864,94	374.670,77	775.341,88	175.592,37	155.182,86
Podatki lokalne i opłaty	5.780.929,92	6.346.047,17	6.747.053,18	7.660.481,06	7.651.481,07
Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań własnych bieżących i majątkowych	2.890.644,00	3.020.674,30	1.619.499,69	1.155.993,79	2.184.116,22
Dochody ze sprzedaży majątku	-	38.886,39	158.870,00	3.095,00	1.245,00

Środki z UE	3.340.336,14	919.787,52	959.805,02	1.551.107,62	2.174.802,48
Pozostałe	391.652,26	78.446,16	651.949,66	521.615,32	551.185,21
<b>Razem dochody</b>	<b>30.058.271,50</b>	<b>25.549.725,39</b>	<b>25.803.734,64</b>	<b>25.557.326,62</b>	<b>27.418.148,29</b>

#### Źródło : sprawozdania budżetowe

W roku 2010 dochody zwiększyły się o 24,2 % w stosunku do roku 2009. Na zwiększenie wpłynęło przede wszystkim dużo większe wykonanie dochodów z budżetu UE oraz zwiększenie dotacji celowych otrzymanych z budżetu państwa na realizację zadań własnych. W roku 2011 dochody zmalały w stosunku do 2010 roku o 15,0 %. Na zmniejszenie wpłynęło przede wszystkim dochody z dotacji celowych na zadania własne bieżące i inwestycyjne i środki z unii europejskiej.. W roku 2012 dochody zwiększyły się o 0,98 % w stosunku do roku 2011. Na zwiększenie wpłynęło przede wszystkim większe wykonanie dochodów z budżetu UE .

W roku 2013 dochody zmalały o 0,96 % w stosunku do roku 2012. Na zmniejszenie wpłynęło przede wszystkim mniejsze wykonanie dochodów z budżetu państwa i udziału we wpływach podatku dochodowego od osób prawnych.

W roku 2014 dochody zwiększyły się o 6,78 % w stosunku do roku 2013. Na zwiększenie wpłynęło przede wszystkim większe wykonanie dochodów z budżetu UE i udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych.

#### Struktura dochodów w 2010 roku.

- Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań własnych - 9,62 %;
- Dochody ze sprzedaży majątku - 0 %;
- Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych -0,08 %
- Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych -4,92 %
- Dotacje celowe na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej -19,03 %
- Subwencje -34,68 %
- Podatki i opłaty lokalne -19,23 %
- środki z unii europejskiej - 11,12 %
- Pozostałe dochody - 1,32 %

W roku 2010 podstawowym dochodem Gminy były subwencje z budżetu państwa stanowiące aż 34,68 % dochodów ogółem ,następnie podatki lokalne - 19,23 % i dotacje na zadania zlecone i własne - 28,65 %.

#### Struktura dochodów w 2011 roku.

- Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań własnych - 11,82 %;
- Dochody ze sprzedaży majątku - 0,16 %;
- Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych -1,46 %
- Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych - 6,72 %
- Dotacje celowe na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej -16,30 %



- Subwencje -34,80 %
- Podatki i opłaty lokalne - 24,83 %
- Pozostałe dochody -0,31 %
- Środki z unii europejskiej - 3,60 %

W roku 2011 podstawowym dochodem Gminy były subwencje z budżetu państwa stanowiące aż 34,80 % dochodów ogółem ,następnie podatki lokalne - 24,83 % i dotacje na zadania zlecone i własne - 28,12 % .

#### **Struktura dochodów w 2012 roku.**

- Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań własnych - 6,22 %;
- Dochody ze sprzedaży majątku - 0,61 %;
- Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych -3,00 %
- Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych -7,06 %
- Dotacje celowe na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej -13,32 %
- Subwencje -37,92 %
- Podatki i opłaty lokalne -26,14 %
- Pozostałe dochody -2,52 %
- Środki z unii europejskiej - 3,21 %

W roku 2012 podstawowym dochodem Gminy były subwencje z budżetu państwa stanowiące aż 37,92 % dochodów ogółem ,następnie podatki opłaty lokalne - 26,14 % i dotacje na zadania zlecone i własne - 19,54 % .

#### **Struktura dochodów w 2013 roku.**

- Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań własnych - 4,53 %;
- Dochody ze sprzedaży majątku - 0,01 %;
- Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych -0,69 %
- Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych -7,94 %
- Dotacje celowe na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej -12,99 %
- Subwencje -35,76 %
- Podatki i opłaty lokalne -29,98 %
- Pozostałe dochody -2,04 %
- Środki z unii europejskiej - 6,06 %

W roku 2013 podstawowym dochodem Gminy były subwencje z budżetu państwa stanowiące aż 35,76 % dochodów ogółem ,następnie podatki opłaty lokalne - 29,98 % i dotacje na zadania zlecone i własne - 17,52 % .

## Struktura dochodów w 2014 roku.

- Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań własnych - 7,86 %;
- Dochody ze sprzedaży majątku - 0 %;
- Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych -0,57 %
- Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych -8,67 %
- Dotacje celowe na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej -13,28 %
- Subwencje -31,66 %
- Podatki i opłaty lokalne -27,90 %
- Pozostałe dochody -2,12 %
- Środki z unii europejskiej -7,94 %

W roku 2014 podstawowym dochodem Gminy były subwencje z budżetu państwa stanowiące aż 31,66 % dochodów ogółem ,następnie podatki i opłaty lokalne - 27,90 % i dotacje na zadania zlecone i własne -21,14 % .

Źródła : sprawozdania budżetowe

### Tabela 4

#### Źródła dochodów Gminy Osiek wg działów klasyfikacji budżetowej

Dział	2010	2011	2012	2013	2014
010- Rolnictwo i łowiectwo	140.273,28	150.870,39	183.367,10	214.170,01	219.363,88
020-Leśnictwo	1.519,63	1.663,73	3.278,88	3.353,14	3.067,47
400-Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną	-	-	102.620,57	105.634,10	138.892,70
600-Transport i łączność	3.023.023,50	2.064.867,00	900.458,00	296.228,00	1.090.505,00
700-Gospodarka mieszkaniowa	31.609,57	68.206,70	211.996,66	55.930,57	72.705,83
710-Działalność usługowa	-	-	-	4.000,00	10.000,00
720-Informatyka	-	28.048,96	8.833,35	31.105,75	829.305,46
750-Administracja publiczna	274.381,96	111.975,74	97.391,90	86.784,89	91.805,78
751-Urzędy naczelnych organów władzy państwowej	59.951,90	23.104,41	1.356,00	1.356,00	91.795,74
754-Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	586.273,60	50.000,00	85.000,00	4.500,00	13.965,00

756-Dochody od osób prawnych, od osób fizycznych i od innych jednostek nieposiadających osobowości prawnej	7.249.087,40	8.423.587,56	9.331.692,07	9.861.238,90	10.175.630,79
758-Różne rozliczenia	10.427.386,58	8.896.425,19	9.805.106,43	9.139.880,01	8.682.309,28
801-Oświata i wychowanie	452.775,63	397.070,93	444,47	79.627,01	247.932,76
851-Ochrona zdrowia	-	-	-	-	35,00
852-Pomoc społeczna	6.029.031,92	4.358.219,63	3.719.377,07	3.687.941,59	3.944.492,31
853-Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej	525.305,22	549.691,44	458.408,20	501.913,45	639.606,23
854- Edukacyjna opieka wychowawcza	220.490,23	375.991,60	116.528,02	145.081,56	151.025,00
900 -Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	991.908,35	50.002,11	750.512,92	1.338.581,64	587.745,27
921-Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	45.252,73	-	27.363,00	-	427.964,79
<b>Razem</b>	<b>30.058.271,50</b>	<b>25.549.725,39</b>	<b>25.803.734,64</b>	<b>25.557.326,62</b>	<b>27.418.148,29</b>

Dochody Gminy są generowane przed wszystkim w Dziale 758 , a więc są to środki pochodzące z subwencji z budżetu państwa , następnie w Dziale 756 - dochody z podatków lokalnych oraz udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych i od osób fizycznych.

**Tabela 5**

**Wybrane kierunki wydatków Gminy Osiek.**

Kierunki wydatków	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Wynagrodzenia z pochodnymi</b>	12.321.435,15	10.612.955,92	12.103.404,35	11.802.690,56	12.391.940,99
<b>Wydatki na inwestycje</b>	7.520.838,82	2.611.920,03	1.852.581,42	2.480.185,01	3.376.029,49
<b>Wydatki na remonty</b>	1.966.150,01	1.755.308,41	457.171,06	365.372,74	125.583,49
<b>Zakup materiałów i wyposażenia</b>	1.550.323,66	839.565,62	1.153.912,49	1.056.217,88	1.272.226,15
<b>Razem wydatki wybrane</b>	<b>23.358.747,64</b>	<b>15.819.749,98</b>	<b>15.567.069,32</b>	<b>15.704.466,19</b>	<b>17.165.780,12</b>
<b>Wydatki wg wykonania</b>	<b>35.349.533,79</b>	<b>25.688.637,50</b>	<b>24.978.028,96</b>	<b>25.170.607,60</b>	<b>26.890.220,71</b>

Główne kierunki wydatków Gminy to wynagrodzenia wraz z pochodnym stanowiące w roku 2010 - 34,85 % , w 2011- 41,31 % , w 2012 - 48,45 % , w 2013 -46,89 % i w 2014 roku 46,09 % wydatków ogółem.



Z kolei wydatki na inwestycje w stosunku do wydatków ogółem to w 2010 - 21,27%, 2011-10,16 % , w 2012 -7,41 % , w 2013 - 9,85 % i w 2014 roku 12,55 %.

Wydatki na remonty stanowią ułamek procentowy wydatków ogółem poza latami 2010 i 2011, gdzie gmina Osiek otrzymała wówczas środki na wydatki remontowe związane z likwidacją skutków powodzi.

**Tabela 6**

**Kierunki wydatków Gminy Osiek wg działów**

Dział ( wg klasyfikacji budżetowej)	2010	2011	2012	2013	2014
010-Rolnictwo i łowiectwo	383.480,63	267.817,57	302.989,72	323.308,76	275.805,97
400-Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną	548.299,42	569.946,00	643.424,09	532.572,18	436.072,58
600-Transport i łączność	6.082.940,20	3.522.505,05	1.487.043,54	812.778,54	1.387.269,21
710-Działalność usługowa	-	27.900,00	-	12.300,00	11.000,00
720- Informatyka	-	32.998,78	10.392,18	45.011,85	893.861,37
750-Administracja publiczna	3.378.161,96	3.042.492,41	3.930.839,10	4.445.126,41	4.636.104,64
751-Urzędy naczelných organów władzy państwowej , kontroli i ochrony prawa oraz sądownictwa	59.952,75	23.104,41	1.356,00	1.356,00	91.795,74
754-Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	1.772.503,06	334.031,32	273.602,01	195.025,50	187.688,97
756- Dochody od osób prawnych, od osób fizycznych i od innych jednostek nieposiadających osobowości prawnej	49.969,50	59.328,00	-	-	-
757-Obługa długu publicznego	510.901,22	693.339,62	714.140,56	678.548,90	566.028,39
801-Oświata i wychowanie	11.602.367,83	9.604.233,34	10.737.020,57	9.848.613,12	10.474.387,11

851-Ochrona zdrowia	97.200,66	68.784,24	60.770,37	23.224,63	333.989,09
852-Pomoc społeczna	6.510.561,04	4.880.093,93	4.133.997,08	4.249.286,68	4.618.938,01
853-Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej	525.305,22	549.652,65	456.017,59	504.342,85	628.434,58
854-Edukacyjna opieka wychowawcza	488.259,24	573.453,62	349.472,18	356.754,50	390.735,06
900-Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	2.779.631,06	746.873,56	1.209.892,43	2.468.682,68	716.187,19
921-Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	500.000,00	632.083,00	607.071,54	623.675,00	1.191.922,80
926-Kultura fizyczna i sport	60.000,00	60.000,00	60.000,00	50.000,00	50.000,00
<b>Razem wydatki</b>	<b>35.349.533,79</b>	<b>25.688.637,50</b>	<b>24.978.028,96</b>	<b>25.170.607,60</b>	<b>26.890.220,71</b>

Źródło : sprawozdania budżetowe

Tabela Nr. 7

Główne kierunki wydatków Gminy Osiek procentowo w stosunku do wydatków ogółem w latach 2010- 2014 to :

Rok	Transport i łączność	Administracja publiczna	Oświata i wychowanie	Pomoc społeczna	Gospodarka komunalna
2010	17,20	9,55	32,80	18,41	7,86
2011	13,71	11,84	37,38	18,99	2,91
2012	5,95	15,73	42,98	16,55	4,84
2013	3,22	17,65	39,12	16,88	9,80
2014	5,15	17,24	38,95	17,17	2,67

Podsumowanie :

1.Podstawowe kierunki wydatków Gminy Osiek to oświata i wychowanie oraz pomoc społeczna.

2.W latach 2010 i 2013 występuje wzrost wydatków dotyczących gospodarki komunalnej . Wydatki te związane są przede wszystkim z realizacją zadań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz dotacji z budżetu państwa . W latach 2010 i 2011 znaczny wzrost wydatków w transporcie i łączności , w związku z realizacją

zadań współfinansowanych ze środków z budżetu unii europejskiej i dotacji z budżetu państwa na usuwanie skutków klęsk żywiołowych.

3. Wydatki majątkowe stanowiły w latach 2010 - 21,27 %, 2011 -10,16 %, 2012- 7,41 %, w 2013 roku 9,85 % i w 2014 roku 12,15 % wydatków ogółem.

### 3.2. Zobowiązania Gminy.

Gmina nie udzielała poręczeń ani gwarancji.

Kredyt długoterminowy konsolidacyjny w wysokości 10.930.000,00 został zaciągnięty w roku 2013 na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Gmina była zmuszona dokonać konsolidacji, gdyż nie była w stanie spłacać zarówno rat kredytów, jak i zobowiązań wymagalnych. Kredyt został rozłożony do spłaty w latach 2013-2028i wówczas gmina spełniła wymogi art.243 ustawy o finansach publicznych.

Na 31.12.2014 roku pozostało do spłacenia 10.480.000,00 zł. Termin spłaty powyższego kredytu nastąpi w miesiącu grudniu 2028 roku. Raty wraz z należnymi odsetkami są regulowane miesięcznie.

Zaciągnięty kredyt krótkoterminowy w 2014 roku w wysokości 1.800.000,00 zł został spłacony w miesiącu grudniu 2014 roku w kwocie 1.200.000,00 zł. Kwota 600.000,00zł stała się w dniu 31.12.2014 r. kredytem długoterminowym. W przypadku spłaty kredytu kwotą subwencji oświatowej na 2015 rok jednostki oświatowe nie otrzymałyby wynagrodzenia za m-c styczeń 2015 rok. Spłata powyższego kredytu nastąpi w grudniu 2015 roku. Raty wraz z należnymi odsetkami są regulowane miesięcznie.

Zgodnie ze sprawozdaniami RB-Z zobowiązania Gminy na lata 2010-2014 przedstawiają się następująco :

Tabela Nr 8.

Rodzaj zobowiązania	Stan zobowiązań na 31.12.2010	Stan zobowiązań na 31.12.2011	Stan zobowiązań na 31.12.2012	Stan zobowiązań na 31.12.2013	Stan zobowiązań na 31.12.2014
<b>I Zobowiązania i pożyczki</b>	<b>13.168.433,00</b>	<b>12.746.000,00</b>	<b>11.289.000,00</b>	<b>10.930.000,00</b>	<b>12.617.852,64</b>
Kredyty długoterminowe - banki	12.383.000,00	12.746.000,00	11.289.000,00	10.930.000,00	11.080.000,00
Pożyczki długoterminowe - grupa II - WFOŚ	785.433,00	-	-	-	-
Pozostałe krajowe instytucje finansowe - subrogacje -Firma Magellan w Łodzi	-	-	-	-	802.129,90
Pozostałe krajowe instytucje finansowe - subrogacje Firma Trade Wrocław	-	-	-	-	735.722,74



<b>II</b>	<b>Zobowiązania wymagalne</b>	<b>1.201.381,62</b>	<b>2.419.847,00</b>	<b>4.096.983,19</b>	<b>4.747.715,75</b>	<b>5.002.996,41</b>
	Grupa I ( dotacja celowa dla Starostwa )	-	51.722,00	247.803,00	-	-
	Grupa II	-	-	-	-	-
	Grupa III ( dotacja celowa dla Urzędu Miasta i Gminy w Staszowie za dowóz dzieci niepełnosprawnych)	-	69.562,89	79.612,07	36.757,69	27.615,86
	Grupa IV( składki ZUS )	-	820.184,59	1.826.213,30	2.978.385,13	2.887.631,21
	Przedsiębiorstwa niefinansowe	807.666,98	1.137.282,60	639.529,89	426.398,18	1.027.423,08
	Gospodarstwa domowe	393.714,64	341.094,92	1.303.824,93	1.306.174,75	1.060.326,26
	Instytucje niekomercyjne	-	-	-	-	-
	<b>Razem</b>	<b>14.369.814,62</b>	<b>15.165.847,00</b>	<b>15.385.983,19</b>	<b>15.677.715,75</b>	<b>17.620.849,05</b>

Zródło : dane sprawozdawcze

Suma zobowiązań wg stanu na 31.12.2010 r. wyniosła 14.369.814,62 zł , z tego 91,63 % stanowiły kredyty, a zobowiązania wymagalne 8,37 % . Sytuacja diametralnie się zmieniła w 2011 roku ,gdzie stan zobowiązań wymagalnych zwiększył się do 15,96 % , natomiast zmalały zobowiązania z tytułu kredytów do 84,04 % . Również w 2012 roku zobowiązania z tytułu kredytów zmalała do 73,37 % , a zobowiązania wymagalne zwiększyły się do 26,63 % .

Identyczna sytuacja wystąpiła w 2013 roku , gdzie zobowiązania z tytułu kredytów zmalały do 69,71 % , a zobowiązania wymagalne wzrosły do 30,29 % . Również taka sytuacja wystąpiła w 2014 roku, gdzie zobowiązania z tytułu kredytów zmalały do 71,61 % , a zobowiązania wymagalne wzrosły do 28,39 % .

0 ile nie budzi niepokoju kwota zobowiązań z tytułu kredytów , gdyż maleje zgodnie z harmonogramem spłat , o tyle skokowy wzrost zobowiązań wymagalnych jest sytuacją niepokojącą.

**W roku 2010 zobowiązania wymagalne wystąpiły wobec :**

- przedsiębiorstwa niefinansowe ( za dostawy , naprawy , remonty itp.) stanowiły 5,62 % zobowiązań ogółem;
- gospodarstwa domowe ( odpisy na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych ) stanowiły 2,75 % zobowiązań ogółem.

**W roku 2011 zobowiązania wymagalne wystąpiły wobec :**

- grupa I – 0,38 % zobowiązań ogółem;
- grupa III ( Urząd Miasta i Gminy w Staszowie -za dowóz dzieci niepełnosprawnych ) -0,45 % zobowiązań ogółem ;

- grupa IV ( należność Zakładu Ubezpieczeń Społecznych ) - 5,40 % zobowiązań ogółem;
- przedsiębiorstwa niefinansowe ( za dostawy , naprawy , remonty itp.) stanowiły 7,49 % zobowiązań ogółem;
- gospodarstwa domowe ( odpisy na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych ) stanowiły 2,24 % zobowiązań ogółem.

**W roku 2012 zobowiązania wymagalne wystąpiły wobec :**

- grupa I – 1,62 % zobowiązań ogółem;
- grupa III ( Urząd Miasta i Gminy w Staszowie za dowóz dzieci niepełnosprawnych ) -0,52 % zobowiązań ogółem ;
- grupa IV ( należność Zakładu Ubezpieczeń Społecznych ) - 11,87 % zobowiązań ogółem;
- przedsiębiorstwa niefinansowe ( za dostawy , naprawy , remonty itp.) stanowiły 4,16 % zobowiązań ogółem;
- gospodarstwa domowe ( odpisy na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych ) stanowiły 8,46 % zobowiązań ogółem.

**W roku 2013 zobowiązania wymagalne wystąpiły wobec :**

- grupa III ( Urząd Miasta i Gminy w Staszowie za dowóz dzieci niepełnosprawnych ) -0,23 % zobowiązań ogółem ;
- grupa IV ( należność Zakładu Ubezpieczeń Społecznych ) -18,99 % zobowiązań ogółem;
- przedsiębiorstwa niefinansowe ( za dostawy , naprawy , remonty itp.) stanowiły 2,71 % zobowiązań ogółem;
- gospodarstwa domowe ( odpisy na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych ) stanowiły 8,36 % zobowiązań ogółem.

**W roku 2014 zobowiązania wymagalne wystąpiły wobec :**

- grupa III ( Urząd Miasta i Gminy w Staszowie za dowóz dzieci niepełnosprawnych ) -0,17 % zobowiązań ogółem ;
- grupa IV ( należność Zakładu Ubezpieczeń Społecznych ) - 17,95 % zobowiązań ogółem;
- przedsiębiorstwa niefinansowe ( za dostawy , naprawy , remonty itp.) stanowiły 6,38 % zobowiązań ogółem;
- gospodarstwa domowe ( odpisy na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych ) stanowiły 6,60 % zobowiązań ogółem.
- pozostałe krajowe instytucje finansowe ( subrogacje długoterminowe Firma Magellan ) - stanowiły 4,17 % zobowiązań ogółem;
- pozostałe krajowe instytucje finansowe ( subrogacje długoterminowe Firma Trade ) - stanowiły 4,55 % zobowiązań ogółem;



Wysoki udział zobowiązań wymagalnych bezpośrednio przedkłada się na zadłużenie Gminy i powoduje problemy związane z przekroczeniem ustawowego limitu długu.

Zobowiązania wymagalne stanowią zaległe płatności Gminy, które jak widać ze sprawozdań RB-Z wykazują tendencję lawinowo rosnącą. W tej sytuacji, aby nie doprowadzić do kolejnego gwałtownego wzrostu zobowiązań wymagalnych należy znaleźć źródło finansowania spłaty zobowiązań wymagalnych.

Poniżej wykazano w tabeli podstawowe wskaźniki opisujące sytuację finansową gminy.

Wskaźnik zadłużenia jest niepokojąco wysoki, w roku 2013 i w 2014 przekracza nawet limit ustawowy.

Wskaźnik obsługi długu we wszystkich latach jest wartością prawidłową, Wskaźnik dochodowej samodzielności finansowej poza rokiem 2010 nie potwierdza aktywności inwestycyjnej gminy.

**Tabela Nr 9.**

Oznaczenie wskaźnika	Sposób obliczenia	2010	2011	2012	2013	2014
Udział db w dochodach	Dochody bieżące/dochody ogółem	89,61%	84,89%	94,11%	94,72%	90,60%
Udział nadwyżki operacyjnej w dochodach ogółem	Nadwyżka operacyjna/dochody ogółem	-	-	3,19%	1,51%	1,92%
Wskaźnik zadłużenia	Zadłużenie/dochodów ogółem	47,80%	59,35%	59,62%	61,34%	64,26 %
Wskaźnik obsługi długu	Obsługa długu/dochodów ogółem	1,69%	2,71%	2,76%	2,65%	2,06%
Wskaźnik dochodowej samodzielności finansowej	Wydatki inwestycyjne/dochód w ogółem	25,02%	10,22%	7,70%	9,70%	11,92%

Ze względu na sytuację finansową gminy najbezpieczniejszym narzędziem jest pożyczka z budżetu państwa na zapłatę zobowiązań wymagalnych.

Gmina nie stosuje wyłączeń ze względu na ograniczenia wynikające z art.243 ust.3 i 4 ustawy o finansach publicznych.

#### 4. Plan przedsięwzięć naprawczych z harmonogramem wprowadzania

##### Plan przedsięwzięć

W celu poprawy sytuacji budżetu Gmina zamierza wprowadzić następujące działania naprawcze:

- zmniejszenie wydatków bieżących poprzez obniżkę wynagrodzeń , redukcję etatów w Urzędzie Miasta i Gminy , jednostkach organizacyjnych ,ograniczenie wydatków na remonty ,oraz na zakupy bieżące , nie zatrudnianie osób na czas określony ,
- maksymalizację wykonania dochodów , na które gmina ma wpływ- przede wszystkim podatki oraz opłaty lokalne;
- windykację podatków i opłat ;
- nie zakłada się umorzeń zaległości podatków ;
- ograniczenie realizacji zadań innych niż obligatoryjne finansowane ze środków własnych ;
- nie zakłada się realizacji nowych zadań inwestycyjnych finansowanych kredytem lub pożyczką ;
- nie zakłada się udzielania pomocy innym jednostkom samorządu terytorialnego;
- nie zakłada się udzielania poręczeń, gwarancji i pożyczek;
- nie zakłada się tworzenia funduszu sołectkiego i ponoszenia wydatków z tego tytułu;
- restrukturyzację zadłużenia poprzez pozyskanie pożyczki z budżetu państwa celem poprawy płynności oraz spłatę zobowiązań wymagalnych ;
- począwszy od miesiąca następującego po miesiącu , w którym został przyjęty program postępowania naprawczego , do dnia zakończenia postępowania naprawczego wysokość wydatków na diety radnych i na wynagrodzenie zarządu jednostki samorządu terytorialnego nie może przekroczyć wysokości wydatków z tego tytułu z roku poprzedzającego rok, w którym została podjęta uchwała w sprawie programu postępowania naprawczego.

W budżecie brak jest środków na pokrycie zobowiązań wymagalnych .W tej sytuacji celem wyprowadzenia Gminy z kryzysu finansowego najlepszym rozwiązaniem jest zaciągnięcie pożyczki z budżetu państwa na podstawie art.224 ustawy o finansach publicznych. Dla potrzeb niniejszego opracowania przyjęto, że Gmina otrzyma w 2015 roku pożyczkę w kwocie 4.900.000,00 zł na spłatę zobowiązań wymagalnych .

Jak już wyżej wspomiano płynność finansowa Gminy jest bardzo zła , ze względu na wysoki wskaźnik zobowiązań wymagalnych .Pozyskanie pożyczki z budżetu państwa celem likwidacji zobowiązań wymagalnych pozwoliłoby Gminie na prawidłowe funkcjonowanie i realizację zadań ustawowych przy zachowaniu harmonijnej spłaty obecnego zadłużenia.



## Harmonogram wprowadzania

Harmonogram działań naprawczych został umieszczony w poniższej tabeli razem z opisem osoby odpowiedzialnej, efektów działania oraz terminu realizacji

Rodzaj podejmowanych działań	Podmiot odpowiedzialny	Efekt	Termin realizacji
Opracowanie programu naprawczego dla Gminy Osiek	Skarbnik	„Program naprawczy dla Gminy Osiek „	Styczeń - luty 2015
Przyjęcie programu naprawczego	Rada Miejska w Osieku	Uchwała Rady Miejskiej w sprawie przyjęcia programu naprawczego	Luty 2015
Korekta do projektu budżetu	Burmistrz	Autopoprawka do projektu budżetu	Luty 2015
Złożenie do Ministerstwa wniosku o przyznanie pożyczki	Burmistrz		Marzec 2015
Restrukturyzacja wydatków na remonty	Burmistrz	Optymalizacja wydatków	2015-2028
Restrukturyzacja wydatków na inwestycje	Burmistrz	Optymalizacja wydatków	2015-2028
Restrukturyzacja pozostałych wydatków bieżących	Burmistrz	Optymalizacja wydatków	2015-2028
Monitoring realizacji dochodów własnych	Burmistrz	Maksymalizacja dochodów	2015-2028

### 5.Przewidywane efekty przedsięwzięć naprawczych oraz przyjęte założenia.

Przewidywane efekty przedsięwzięć w postaci pożyczki z budżetu państwa na spłatę zobowiązań wymagalnych w kwocie 4.900.000,00 zł to poprawa płynności finansowej gminy i umożliwienie jej realizacji zadań ustawowych z uwzględnieniem terminowej spłaty pozostałych zobowiązań.

W dniu 30 stycznia 2015 roku do porządku obrad wprowadzono uchwałę w sprawie uchylecia uchwały Nr XI/94/2000 Rady Miejskiej w Osieku z dnia 16 kwietnia 2000 roku w sprawie utrzymania limitu dopłat do wody pitnej dla indywidualnych odbiorców na terenie Miasta i Gminy Osiek w ilości 5 m<sup>3</sup> miesięcznie. Jednak Rada Miejska nie uchyliła powyższej uchwały. Na terenie gminy istnieje 2.235 gospodarstw, do których dopłaca gmina. Wyliczając, że każde gospodarstwo wykorzysta limit jest to kwota około 800.000,00 zł.

### Wprowadzono oszczędności w 2015 roku w Urzędzie Miasta i Gminy w Osieku z tytułu wydatków bieżących:

- z tytułu obniżki dietoryczałtu dla przewodniczącego w skali roku - 3.600,00 zł;
- z tytułu obniżki dietoryczałtu dla radnych w skali roku - 16.800,00 zł;
- z tytułu obniżki wynagrodzenia dla Burmistrza w skali roku łącznie z pochodnymi - 32.483,88 zł;
- nie podpisano umów zleceń, które są zbyteczne - 16.862,00 zł;
- z tytułu obniżki wynagrodzeń pracowników wraz z pochodnymi w skali roku -110.332,79 zł;

- z tytułu redukcji etatów wynagrodzenia wraz z pochodnymi po wypłaceniu odpraw przewiduje się kwotę około 180.000,00 zł ,
- od 1 maja 2015 roku zostanie zlikwidowany etat Kierownika Referatu Administracyjno-Organizacyjnego , a funkcję tą będzie pełnił jednocześnie sekretarz i oszczędności z tego tytułu wyniosą 41.471,00 zł;
- nie przewiduje się przyjęć do pracy , jak miało to miejsce w latach ubiegłych i koszt zatrudnienia w latach 2010-2014 wyniósł 3.945.907,00 zł , z czego w 2014 roku 765.071,98 zł.

**Nie będzie umorzeń w podatku rolnym , leśnym , od nieruchomości oraz w podatku od środków transportowych, jak miało to miejsce w latach ubiegłych i koszt umorzeń za te lata wyniósł 454.579,00 zł.**

**Przewiduje się wzrost podatków , w tym :**

- na rok 2015 nie podjęto uchwał w sprawie zwiększenia stawki podatku rolnego, podatku od nieruchomości i podatku od środków transportowych;
- w roku 2016 przewiduje się wzrost podatków o kwotę 149.409,00 zł , z tego
  - a/ podatek rolny osoby fizyczne 3.446 ha przeliczeniowych -wzrost o 5,00 zł na kwotę 17.230,00 zł;
  - b/podatek rolny osoby fizyczne -działki 218 ha fizycznych wzrost 10,00 zł na kwotę 2.180,00 zł;
  - c/podatek rolny osoby prawne - 237 ha wzrost o 5,00 zł na kwotę 1.185,00 zł;
  - d/ podatek leśny - stawka ministerialna ;
  - e/podatek od nieruchomości osoby fizyczne :
    - grunty pozostałe - 98827 m<sup>2</sup> wzrost o 0,10 zł na kwotę 9.882,00 zł;
    - budynki pozostałe - 17093 m<sup>2</sup> wzrost o 0,10 zł na kwotę 1.709,00 zł;
    - budynki mieszkalne - 168025 m<sup>2</sup> wzrost 0,10 zł na kwotę 16.802,00 zł;
    - budynki działalność gospodarcza 5.953 m<sup>2</sup> wzrost o 0,10 zł na kwotę 595,00 zł;
    - grunty działalność gospodarcza 45.221 m<sup>2</sup> wzrost 0,10 zł na kwotę 452,00 zł
  - f/ podatek od nieruchomości osoby prawne :
    - grunty pozostałe 635659 m<sup>2</sup> wzrost o 0,10 zł na kwotę 63.566,00 zł;
    - budynki pozostałe -7949 m<sup>2</sup> wzrost o 0,10 zł na kwotę 795,00 zł;
    - budynki mieszkalne - 1319 m<sup>2</sup> wzrost o 0,10 zł na kwotę 132,00 zł;
    - budynki działalność gospodarcza 19474 m<sup>2</sup> wzrost 0,10 zł na kwotę 1.947,00 zł;
    - grunty działalność gospodarcza -3293353 m wzrost o 0,01 zł na kwotę 32.934,00 zł.
- w roku 2017 przewiduje się wzrost podatków o kwotę 149.409,00 zł , z tego
  - a/ podatek rolny osoby fizyczne 3.446 ha przeliczeniowych -wzrost o 5,00 zł na kwotę 17.230,00 zł;



b/podatek rolny osoby fizyczne -działki 218 ha fizycznych wzrost 10,00 zł na kwotę 2.180,00 zł;

c/podatek rolny osoby prawne - 237 ha wzrost o 5,00 zł na kwotę 1.185,00 zł;

d/ podatek leśny - stawka ministerialna ;

e/podatek od nieruchomości osoby fizyczne :

-grunty pozostałe - 98827 m<sup>2</sup> wzrost o 0,10 zł na kwotę 9.882,00 zł;

-budynki pozostałe - 17093 m<sup>2</sup> wzrost o 0,10 zł na kwotę 1.709,00 zł;

-budynki mieszkalne - 168025 m<sup>2</sup> wzrost 0,10 zł na kwotę 16.802,00 zł;

-budynki działalność gospodarcza 5.953 m<sup>2</sup> wzrost o 0,10 zł na kwotę 595,00 zł;

-grunty działalność gospodarcza 45.221 m<sup>2</sup> wzrost 0,10 zł na kwotę 452,00 zł

f/ podatek od nieruchomości osoby prawne :

-grunty pozostałe 635659 m<sup>2</sup> wzrost o 0,10 zł na kwotę 63.566,00 zł;

-budynki pozostałe -7949 m<sup>2</sup> wzrost o 0,10 zł na kwotę 795,00 zł;

-budynki mieszkalne - 1319 m<sup>2</sup> wzrost o 0,10 zł na kwotę 132,00 zł;

-budynki działalność gospodarcza 19474 m<sup>2</sup> wzrost 0,10 zł na kwotę 1.947,00 zł;

-grunty działalność gospodarcza -3293353 m wzrost o 0,01 zł na kwotę 32.934,00 zł.

#### Tabela Nr 10

#### Wzrost podatku rolnego i od nieruchomości

Nazwa podatku	Rok 2014 - wykonanie	Rok 2015	Rok 2016- zwiększenie	Plan na 2016	Rok 2017- zwiększenie	Plan na 2017 rok
Podatek rolny	439.456,14	474.120,00- plan powiększono o należności z lat ubiegłych o kwotę 34.664,00	20.595,00	494.715,00	20.595,00	515.310,00
Podatek od nieruchomości	6.142.408,20	6.139.461,00	128.814,00	6.268.275,00	128.814,00	6.397.089,00
Razem	6.581.864,34	6.613.581,00	149.409,00	6.762.299,00	149.409,00	6.912.399,00

Nie planuje się podwyżki podatku od środków transportowych, gdyż w Gminie Osiek na terenie powiatu są największe stawki i przedsiębiorcy chcą działalność gospodarczą przenieść do innej Gminy.

Będzie prowadzona systematycznie po każdej racie płatności windykacja podatków .

Publiczna Szkoła w Szwagrowie rok 2015 --oszczędności z tytułu redukcji etatu obsługi w 2015 roku - 14.526,00 zł.

Publiczna Szkoła Podstawowa w Suchowoli rok 2015 - oszczędności z tytułu redukcji etatu obsługi 20.082,00

Zespół Szkół w Osieku rok 2015 :

- z tytułu obniżki o 10 % wynagrodzenia dla administracji - 14.866,00 zł;

- tytułu redukcji etatów obsługi - około 200.000,00 zł

**Óśrodek Pomocy Społecznej rok 2015 :**

- z tytułu obniżki o 10 % wynagrodzenia dla administracji - 33.786,00 zł;

- z tytułu redukcji etatów - 62.000,00 zł.

**Miejsko-Gminny Ośrodek Kultury w Osieku - skutki w 2015 roku z tytułu obniżki 10 % wynagrodzenia -15.794,00 zł.**

**Miejsko- Gminna Biblioteka Publiczna w Osieku skutki w 2015 roku z tytułu obniżki 10 % wynagrodzenia - 15.563,00 zł.**

**Oszczędności w 2016 roku w Urzędzie Miasta i Gminy w Osieku z tytułu redukcji etatów - około 600.000,00 zł.**

**Oszczędności w 2016 roku w Ośrodku Pomocy Społecznej w Osieku z tytułu redukcji etatów - około 105.000,00 zł.**

**Oszczędności w 2016 roku w Zespole Szkół w Osieku z tytułu redukcji etatów około 450.000,00 zł.**

Pożyczka z budżetu państwa , jak również wygenerowane oszczędności w wydatkach bieżących umożliwi spłatę zobowiązań wymagalnych. W uchwale w sprawie zmian w budżecie na 2015 rok w miesiącu lutym 2015 roku zostanie wprowadzona po stronie przychodów pożyczka w kwocie 4.900.000,00 zł, która będzie spłacana w latach 2016-2028 w ratach miesięcznych . Odsetki od pożyczki , które stanowią koszt tego projektu to kwota 1.018.750,00 zł i będą spłacane w całym okresie spłaty.

**Gmina znajduje się w trudnej sytuacji finansowej i nie jest w stanie w 2015 roku spłacić zobowiązań z lat ubiegłych bez wprowadzenia programu naprawczego i uzyskania pożyczki z budżetu państwa. Na dzień 31.12.2014 r. Gmina posiada zobowiązania wymagalne w kwocie 17.620.849,05 zł , z czego:**

- kredyt konsolidacyjny - 11.080.000,00 zł;

-zobowiązania wobec Urzędu Miasta i Gminy za dowóz dzieci niepełnosprawnych - 27.615,86 zł;

-zobowiązania wobec przedsiębiorstw niefinansowych ( za dostawy , materiały itp) -1.027.423,08 zł;

-zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych - 2.887.631,21 zł;

-zobowiązania wobec pracowników z tytułu odpisu na fundusz świadczeń socjalnych -1.060.326,26 zł ;

- zobowiązania z tytułu subrogacji - 1.537.852,64 zł.

**Ogółem zobowiązania wymagalne na dzień 31.12.2014 rok ( bez subrogacji i kredytu długoterminowego ) wynoszą 5.002.996,41 zł.**

**Tabela Nr 11.**

**Źródła spłaty zobowiązań wymagalnych**

Zobowiązania wymagalne na dzień 31.12.2014	Zobowiązania wymagalne na 06.02. 2014	Źródła spłaty zobowiązań wymagalnych	Stan zobowiązań wymagalnych na 31.12.2015
5.002.996,41	-	4.900.000,00 -pożyczka z budżetu państwa 102.996,41 - z dochodów własnych	0
-	4.900.000,00	4.900.000,00 - pożyczka z budżetu państwa	0

Do uzyskania pożyczki z budżetu państwa przyjęto zobowiązania wymagalne na dzień 06.02.2015 r. w kwocie 4.900.000,00 zł , pomniejszając poprzednie zadłużenie o kwotę 1.638.963,75 zł z tytułu subrogacji oraz powiększając o kwotę 1.535.967,34 zł z tytułu zobowiązań za m-c XII 2014 r. i za m-c styczeń 2015 roku , które na dzień opracowania programu stały się zobowiązaniami wymagalnymi .



**Zobowiązania wymagalne w kwocie 4.900.000,00 to :**

- zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w kwocie-3.505.991,00 zł;
- zobowiązania wobec dostawców za usługi , materiały - 355.784,00 zł;
- odpisy na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych -1.038.225,00

**Z kwoty 4.900.000,00 zł przypada na :**

**1/ Urząd Miasta i Gminy w Osieku - 834.237,00 zł, z tego :**

- zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych - 295.279,00 zł ;
- wobec dostawców za usługi , materiały- 207.432,00 zł ;
- należny odpis na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych 331.526,00 zł.

**2/Zespół Szkół im. Jana Pawła II w Osieku - 2.818.180,00**

- zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych -2.333.238,00
- wobec dostawców za usługi , remonty, materiały - 148.352,00
- odpisy na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych - 336.590,00

**3/ Publiczna Szkoła Podstawowa im. M. Konopnickiej w Suchowoli -376.916,00**

- zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych - 257.691,00 zł;
- odpisy na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych - 119.225,00 zł

**4/ Publiczna Szkoła Podstawowa im. Heleny i Józefa Świątyńskich w Ossali - 274.593,00 zł**

- zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych - 204.321,00 zł;
- odpisy na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych - 70.272,00 zł.

**5/ Publiczna Szkoła Podstawowa im. Świętego Jana Pawła II w Szwagrowie - 336.739,00 zł**

- zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych - 242.725,00 zł;
- odpisy na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych - 94.014,00 zł

**6/ Publiczna Szkoła Podstawowa w Pliskowoli - 259.335,00 zł**

- zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych - 172.737,00 zł;
- odpisy na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych - 86.598,00 zł.

**W 2014 roku dokonano subrogacji z firmą Magellan S.A w Łodzi na kwotę 802.129,90 zł ( z tego należność główna - 728.753,33, odsetki - 1.776,57 zł oraz prowizja 71.600,00 zł ) , ze splatą :**

-w roku 2015 - 495.055,63 ( z tego należność główna 421.909,84 zł, pozostałe koszty- 73.145,79 zł) splata będzie realizowana zgodnie z harmonogramem

-w roku 2016 - 307.074,27 ( z tego należność główna 306.843,49 zł , pozostałe koszty 230,78 zł.- spłata będzie realizowana zgodnie z harmonogramem,

**W 2014 roku dokonano subrogacji z firmą MWT Trade we Wrocławiu na kwotę 975.722,74 zł , ze spłatą :**

-w roku 2014 - 240.000,00 zł;

-w roku 2015 - 735.722,74 zł.

Kwota 240.000,00 zł została spłacona w 2014 roku , a pozostała kwota w wysokości 735.722,74 zł winna być spłacona do 18.01.2015 r. Ze względu na brak środków finansowych gmina nie była w stanie spłacić powyższej kwoty. **W związku z powyższym Gmina zmuszona była sporządzić aneks z w/w firmą na kwotę 825.561,84 zł , z czego należność główna -735.722,74 zł i prowizja 89.839,10 zł) ze spłatą :**

-w roku 2015 -163.689,29 zł z czego należność główna 120.722,74 zł i prowizja 42.966,55 zł ;

- w roku 2016 -661.872,55 zł , z czego należność główna -615.000,00 zł i prowizja 46.872,55 zł.

**Na dzień 31.12.2014 roku pozostały zobowiązania wymagalne wobec dostawców w kwocie 1.027.423,08 zł . Gmina nie była w stanie uregulować wszystkich należności .**

**W miesiącu styczniu 2015 roku dokonano subrogacji z firmą MWT Trade we Wrocławiu na kwotę 1.099.709,29 zł ( z czego należność główna - 903.241,01 zł i pozostałe koszty 196.468,28 zł ) , z czego uregulowano zobowiązania wymagalne na 31.12.2014 r. w kwocie 662.998,87 zł oraz zobowiązania , które stały się wymagalne w miesiącu styczniu 2015 roku w kwocie 240.242,14 zł.**

Kwota spłaty subrogacji według następującego harmonogramu :

-rok 2015 - 70.872,28 zł - pozostałe koszty

-rok 2016 - 173.275,91 ( z tego należność główna -103.241,01 zł, pozostałe koszty 70.034,90 zł)

-rok 2017 - 855.561,10 ( z tego należność główna - 800.000,00 zł, pozostałe koszty 55.561,10 zł).

**Kwoty należne z tytułu subrogacji są planowane w wydatkach bieżących i będą regulowane z dochodów własnych.**

**Pożyczka w kwocie 4.900.000,00 zł będzie spłacana w latach 2016- 2028 , z tego :**

a/ rok 2016 - 384.000,00 zł , po 32.000,00 zł miesięcznie do dnia 18 każdego miesiąca;

b/ rok 2017 - 384.000,00 zł , po 32.000,00 zł miesięcznie do dnia 18 każdego miesiąca;

c/ rok 2018 - 384.000,00 zł , po 32.000,00 zł miesięcznie do dnia 18 każdego miesiąca;

d/ rok 2019 – 384.000,00 zł , po 32.000,00 zł miesięcznie do dnia 18 każdego miesiąca;

e/ rok 2020 – 384.000,00 zł , po 32.000,00 zł miesięcznie do dnia 18 każdego miesiąca;

f/ rok 2021 – 384.000,00 zł , po 32.000,00 zł miesięcznie do dnia 18 każdego miesiąca;

g/ rok 2022 – 384.000,00 zł , po 32.000,00 zł miesięcznie do dnia 18 każdego miesiąca;

h/ rok 2023 - 384.000,00 zł , po 32.000,00 zł miesięcznie do dnia 18 każdego miesiąca;

i/ rok 2024 - 384.000,00 zł , po 32.000,00 zł miesięcznie do dnia 18 każdego miesiąca;



j/ rok 2025- 384.000,00 zł , po 32.000,00 zł miesięcznie do dnia 18 każdego miesiąca;

k/ rok 2026 - 384.000,00 zł , po 32.000,00 zł miesięcznie do dnia 18 każdego miesiąca;

l/ rok 2027 - 384.000,00 zł , po 32.000,00 zł miesięcznie do dnia 18 każdego miesiąca;

m/ rok 2028 -292.000,00 zł , po 24.300,00 zł za m-ce I-XI i za m-c XII -24.700,00 zł do dnia 18 każdego miesiąca;

11/Koszt restrukturyzacji to odsetki od pożyczki w kwocie 1.018.750,00 zł w całym okresie spłaty.

**Wyliczenie długu na 2015 rok - 16.817.783,83 zł, z tego :**

- saldo na 31.12.2014 rok - 17.620.849,05 ;
- planowana do zaciągnięcia pożyczka z budżetu państwa -w kwocie 4.900.000,00 zł;
- zaciągnięte subrogacje w kwocie 1.189.548,39 zł;
- spłata rat kredytu w kwocie 1.160.000,00 zł;
- spłata zobowiązań wymagalnych za 2014 rok w kwocie 5.002.996,41zł;
- spłata rat subrogacji w kwocie 729.617,20 zł

**Wyliczenie długu na 2016 rok - 14.527.561,10 zł, z tego :**

- saldo na 31.12.2015 rok - 16.817.783,83 zł;
- spłata rat kredytu w kwocie 764.000,00 zł;
- spłata rat pożyczki w kwocie 384.000,00 zł;
- spłata rat subrogacji w kwocie 1.142.222,73 zł.

**Wyliczenie długu na 2017 rok - 12.524.000,00 zł, z tego :**

- saldo na 31.12.2016 rok - 14.527.561,10 zł;
- spłata rat kredytu w kwocie 764.000,00 zł;
- spłata rat pożyczki w kwocie -384.000,00 zł;
- spłata rat subrogacji w kwocie 855.561,10 zł.

**Wynik budżetu .**

Program restrukturyzacji wydatków i maksymalizacji dochodów ma doprowadzić do sytuacji ,w której nadwyżka budżetu zapewni obsługę zadłużenia aż do całkowitej spłaty.

W przypadku braku pozyskania przedmiotowej pożyczki Gmina nadal nie będzie w stanie spłacić zadłużenia . Zgodnie z art.224 ust.1 pkt 2b zasady , o których mowa w art.242-243 powinny być zachowane dopiero na koniec roku , w którym upływa termin spłaty pożyczki.

Zgodnie z tabelą Nr 12 stanowiącą założenia do podjęcia uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2028 wynika, że relacja art243-244 nie będzie spełniona w latach 2015-2018. W latach następnych począwszy od 2019 roku aż do 2028 relacja art. 243-244 zostanie spełniona.



Tabela Nr 12 -Założenia przyjęte do realizacji prognozy finansowej poczynwszy od 2015 roku do 2028 roku

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	z tego:									
		Dochody bieżące	w tym:						Dochody majątkowe	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	podatki i opłaty	w tym:		z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące		ze sprzedaży majątku	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
						z podatku od nieruchomości	z subwencji ogólnej				
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.3.1	1.1.4	1.1.5	1.2	1.2.1	1.2.2
Formuła	[1.1]+[1.2]										
Wykonanie 2014	27 418 148,29	24 841 180,85	2 376 875,00	155 182,86	7 651 481,07	6 142 408,20	8 682 223,00	5 424 233,71	2 576 967,44	1 245,00	2 575 722,44
2015	23 924 496,50	23 322 425,70	2 624 332,00	85 000,00	7 755 196,00	6 139 461,00	8 633 661,00	3 740 860,70	602 070,80	261 880,00	340 190,80
2016	23 710 836,00	23 710 836,00	2 676 818,00	86 700,00	7 910 299,00	6 262 250,00	8 806 334,00	3 695 142,00	0,00	0,00	0,00
2017	24 185 052,00	24 185 052,00	2 730 354,00	88 434,00	8 068 505,00	6 387 495,00	8 982 460,00	3 769 044,00	0,00	0,00	0,00
2018	24 168 753,00	24 168 753,00	2 784 961,00	90 202,00	8 229 875,00	6 515 244,00	9 162 109,00	3 844 424,00	0,00	0,00	0,00
2019	25 162 128,00	25 162 128,00	2 840 660,00	92 006,00	8 394 472,00	6 645 548,00	9 345 351,00	3 921 312,00	0,00	0,00	0,00
2020	25 465 370,00	25 465 370,00	2 897 473,00	93 846,00	8 562 361,00	6 778 458,00	9 532 258,00	3 999 738,00	0,00	0,00	0,00
2021	26 178 677,00	26 178 677,00	2 954 967,00	95 723,00	8 733 608,00	6 914 027,00	9 722 903,00	4 079 732,00	0,00	0,00	0,00
2022	26 702 250,00	26 702 250,00	3 013 966,00	97 637,00	8 908 280,00	7 052 307,00	9 917 361,00	4 161 326,00	0,00	0,00	0,00
2023	27 236 295,00	27 236 295,00	3 074 245,00	99 589,00	9 086 445,00	7 193 353,00	10 115 708,00	4 244 552,00	0,00	0,00	0,00
2024	27 781 021,00	27 781 021,00	3 135 729,00	101 581,00	9 268 173,00	7 337 220,00	10 318 022,00	4 329 443,00	0,00	0,00	0,00
2025	28 336 641,00	28 336 641,00	3 198 443,00	103 613,00	9 453 536,00	7 483 964,00	10 524 382,00	4 416 031,00	0,00	0,00	0,00
2026	28 903 373,00	28 903 373,00	3 262 411,00	105 685,00	9 642 606,00	7 633 643,00	10 734 869,00	4 504 351,00	0,00	0,00	0,00
2027	29 481 440,00	29 481 440,00	3 327 659,00	107 800,00	9 835 458,00	7 786 315,00	10 949 566,00	4 594 438,00	0,00	0,00	0,00
2028	30 660 697,00	30 660 697,00	3 394 212,00	109 956,00	10 032 167,00	7 942 041,00	11 168 557,00	4 686 326,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem	z tego:								Wydatki majątkowe
		Wydatki bieżące	w tym:							
			z tytułu poręczeń i gwarancji	w tym:		wydatki na obsługę długu	w tym:			
				gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w wysokości w jakiej nie podlegają sfinansowaniu dotacją z budżetu państwa		odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy	w tym:		
				odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy)	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy					
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.1.1	2.1.2	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.1.1	2.1.3.1.2	2.2
Formuła	[2.1] + [2.2]									
Wykonanie 2014	26 890 220,71	23 514 191,22	0,00	0,00	x	566 028,39	566 028,39	0,00	0,00	3 376 029,49
2015	27 826 528,50	27 334 146,70	0,00	0,00	0,00	666 488,00	666 488,00	0,00	0,00	492 381,80
2016	22 562 836,00	22 532 836,00	0,00	0,00	0,00	685 340,00	685 340,00	0,00	0,00	30 000,00
2017	23 037 052,00	22 917 052,00	0,00	0,00	0,00	628 901,00	628 901,00	0,00	0,00	120 000,00
2018	23 020 753,00	20 990 285,00	0,00	0,00	0,00	573 986,00	573 986,00	0,00	0,00	2 030 468,00
2019	24 014 128,00	22 014 128,00	0,00	0,00	x	519 071,00	519 071,00	0,00	0,00	2 000 000,00
2020	24 317 370,00	22 317 370,00	0,00	0,00	x	465 204,00	465 204,00	0,00	0,00	2 000 000,00
2021	25 030 677,00	22 530 677,00	0,00	0,00	x	409 240,00	409 240,00	0,00	0,00	2 500 000,00
2022	25 554 250,00	23 054 250,00	0,00	0,00	x	354 325,00	354 325,00	0,00	0,00	2 500 000,00
2023	26 088 295,00	23 288 295,00	0,00	0,00	x	299 230,00	299 230,00	0,00	0,00	2 800 000,00
2024	26 633 021,00	23 633 021,00	0,00	0,00	x	245 067,00	245 067,00	0,00	0,00	3 000 000,00
2025	27 188 641,00	23 988 641,00	0,00	0,00	x	189 580,00	189 580,00	0,00	0,00	3 200 000,00
2026	27 755 373,00	24 355 373,00	0,00	0,00	x	134 664,00	134 664,00	0,00	0,00	3 400 000,00
2027	28 333 440,00	24 733 440,00	0,00	0,00	x	79 749,00	79 749,00	0,00	0,00	3 600 000,00
2028	29 616 697,00	25 816 697,00	0,00	0,00	x	26 818,00	26 818,00	0,00	0,00	3 800 000,00



Wyszczególnienie	Wynik budżetu	Przychody budżetu	z tego:							
			Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy	w tym:	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu	w tym:
				na pokrycie deficytu budżetu		na pokrycie deficytu budżetu		na pokrycie deficytu budżetu		na pokrycie deficytu budżetu
Lp	3	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1	4.4	4.4.1
Formuła	[1] -[2]	[4.1] + [4.2] + [4.3] + [4.4]								
Wykonanie 2014	527 927,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	-3 902 032,00	5 062 032,00	0,00	0,00	162 032,00	162.032,00	4 900 000,00	3.740.000,00	0,00	0,00
2016	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 044 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze splatą długu
		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	w tym:			kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	
			w tym łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	z tego:			
				kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń innych niż określone w art. 243 ustawy		
Lp	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2	5.1.1.3	5.2
Formuła	[5.1] + [5.2]		[5.1.1.1] + [5.1.1.2] + [5.1.1.3]				
Wykonanie 2014	450 000,00	450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	1 160 000,00	1 160 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	1 148 000,00	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	1 148 000,00	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	1 148 000,00	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	1 148 000,00	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	1 148 000,00	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	1 148 000,00	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	1 148 000,00	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	1 148 000,00	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	1 148 000,00	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	1 148 000,00	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 148 000,00	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 148 000,00	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 044 000,00	1 044 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Kwota długu	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi, pomniejszonymi o wydatki
Lp	6	7	8.1	8.2
Formuła			[1.1] - [2.1]	[1.1] + [4.1] + [4.2] - ([2.1] - [2.1.2])
Wykonanie 2014	17 620 849,05	0,00	1 326 989,63	1 326 989,63
2015	16 817 783,83	0,00	-4 011 721,00	-3 849 689,00
2016	14 527 561,10	0,00	1 178 000,00	1 178 000,00
2017	12 524 000,00	0,00	1 268 000,00	1 268 000,00
2018	11 376 000,00	0,00	3 178 468,00	3 178 468,00
2019	10 228 000,00	0,00	3 148 000,00	3 148 000,00
2020	9 080 000,00	0,00	3 148 000,00	3 148 000,00
2021	7 932 000,00	0,00	3 648 000,00	3 648 000,00
2022	6 784 000,00	0,00	3 648 000,00	3 648 000,00
2023	5 636 000,00	0,00	3 948 000,00	3 948 000,00
2024	4 488 000,00	0,00	4 148 000,00	4 148 000,00
2025	3 340 000,00	0,00	4 348 000,00	4 348 000,00
2026	2 192 000,00	0,00	4 548 000,00	4 548 000,00
2027	1 044 000,00	0,00	4 748 000,00	4 748 000,00
2028	0,00	0,00	4 844 000,00	4 844 000,00



Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań								
	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględniania ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok.	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok	Kwota zobowiązań związku go przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok	Wskaźnik dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów budżetu, ustalony dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy
Lp	9.1	9.2	9.3	9.4	9.5	9.6	9.6.1	9.7	9.7.1
Formuła	$\frac{([2.1.1.] + [2.1.3.1] + [5.11]) / [11]}$	$\frac{([2.1.1.] - [2.1.1.1]) + ([2.1.3.1] - [2.1.3.1.1])}{[11]}$		$\frac{([2.1.1.] - [2.1.1.1]) + ([2.1.3.1] - [2.1.3.1.1])}{[11]}$	$\frac{([1.1.] - [15.1.1]) + [1.2.11]}{[15.1.1] + [1.2.11]}$	średnia z trzech poprzednich lat [9.5]	średnia z trzech poprzednich lat [9.5]	[9.6] – [9.4]	[9.6.1] – [9.4]
Wykonanie 2014	3,71%	3,71%	6 734,00	3,73%	4,84%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
2015	7,63%	7,63%	25 679,00	7,74%	-15,67%	5,31%	5,30%	NIE	NIE
2016	7,73%	7,73%	22 469,00	7,83%	4,97%	-1,61%	-1,63%	NIE	NIE
2017	7,35%	7,35%	36 876,00	7,50%	5,24%	-1,94%	-1,95%	NIE	NIE
2018	7,12%	7,12%	36 876,00	7,28%	13,15%	-1,82%	-1,82%	NIE	NIE
2019	6,63%	6,63%	36 876,00	6,77%	12,51%	7,79%	7,79%	TAK	TAK
2020	6,33%	6,33%	36 876,00	6,48%	12,36%	10,30%	10,30%	TAK	TAK
2021	5,95%	5,95%	36 876,00	6,09%	13,94%	12,67%	12,67%	TAK	TAK
2022	5,63%	5,63%	36 876,00	5,76%	13,66%	12,94%	12,94%	TAK	TAK
2023	5,31%	5,31%	36 876,00	5,45%	14,50%	13,32%	13,32%	TAK	TAK
2024	5,01%	5,01%	36 876,00	5,15%	14,93%	14,03%	14,03%	TAK	TAK
2025	4,72%	4,72%	36 876,00	4,85%	15,34%	14,36%	14,36%	TAK	TAK
2026	4,44%	4,44%	36 876,00	4,57%	15,74%	14,92%	14,92%	TAK	TAK
2027	4,16%	4,16%	36 876,00	4,29%	16,11%	15,34%	15,34%	TAK	TAK
2028	3,49%	3,49%	36 876,00	3,61%	15,80%	15,73%	15,73%	TAK	TAK

Wyszczególnienie	Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej	Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych										
		w tym na:		z tego:						Wydatki inwestycyjne kontynuowane	Nowe wydatki inwestycyjne	Wydatki majątkowe w formie dotacji
		Splaty kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	11.4	11.5			
Lp	10	10.1	11.1	11.2	11.3	11.3.1	11.3.2	11.4	11.5	11.6		
Formuła					[11.3.1] + [11.3.2]							
Wykonanie 2014	0,00	450 000,00	12391940,99	4 636 104,64	2 393 185,00	223 520,00	2 169 665,00	1 595 250,00	1 288 094,30	219 491,94		
2015	0,00	0,00	14956640,69	4 536 205,00	690 830,25	249 161,45	441 668,80	441 668,80	0,00	0,00		
2016	1 148 000,00	1 148 000,00	11 511 809,00	4 149 412,00	41 400,00	11 400,00	30 000,00	30 000,00	0,00	0,00		
2017	1 148 000,00	1 148 000,00	11 626 927,00	4 232 400,00	133 300,00	13 300,00	120 000,00	120 000,00	0,00	0,00		
2018	1 148 000,00	1 148 000,00	11 743 556,00	4 317 048,00	2 045 668,00	15 200,00	2 030 468,00	2 030 468,00	0,00	0,00		
2019	1 148 000,00	1 148 000,00	11 860 991,00	4 403 388,00	2 017 100,00	17 100,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00		
2020	1 148 000,00	1 148 000,00	11 979 600,00	4 491 455,00	989 000,00	19 000,00	970 000,00	970 000,00	1 030 000,00	0,00		
2021	1 148 000,00	1 148 000,00	12 099 396,00	4 581 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2500000,00	0,00		
2022	1 148 000,00	1 148 000,00	12 220 389,00	4 672 909,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 500 000,00	0,00		
2023	1 148 000,00	1 148 000,00	12 342 592,00	4 766 367,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 800 000,00	0,00		
2024	1 148 000,00	1 148 000,00	12 446 017,00	4 861 694,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3000000,00	0,00		
2025	1 148 000,00	1 148 000,00	12 590 477,00	4 958 927,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3200 000,00	0,00		
2026	1 148 000,00	1 148 000,00	12 716 381,00	5 058 105,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 400 000,00	0,00		
2027	1 148 000,00	1 148 000,00	12 843 544,00	5 159 267,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 600 000,00	0,00		
2028	1 044 000,00	1 044 000,00	12 971 979,00	5 262 452,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 800 000,00	0,00		



Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:	
		środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki bieżące na realizację programu, projektu lub zadania wynikające wyłącznie z zawartych umów z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania			
Lp	12.1	12.1.1	12.1.1.1	12.2	12.2.1	12.2.1.1	12.3	12.3.1	12.3.2
Formuła									
Wykonanie 2014	538 556,88	470 936,55	470 936,55	1 621 929,00	1 421 489,25	1 421 489,25	554 043,00	470 936,55	554 043,00
2015	214 921,70	194 218,32	194 218,32	340 190,80	315 894,58	315 894,58	239 661,45	205 389,97	239 661,45
2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:	Wydatki majątkowe na realizację programu, projektu lub zadania wynikające wyłącznie z zawartych umów z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki na wkład krajowy w związku z umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy bez względu na stopień finansowania tymi środkami	w tym:	Wydatki na wkład krajowy w związku z zawartą po dniu 1 stycznia 2013 r. umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:	Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych powstające w związku z umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy bez względu na stopień finansowania tymi środkami	w tym:
		finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy		w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania		w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania		
Lp	12.4	12.4.1	12.4.2	12.5	12.5.1	12.6	12.6.1	12.7	12.7.1
Formuła									
Wykonanie 2014	2 060 971,00	1 404 565,25	2 060 971,00	739 512,20	739 512,20	351 083,20	351 083,20	0,00	0,00
2015	371 668,80	315 894,58	371 668,80	44 999,60	44 999,60	44 999,60	44 999,60	0,00	0,00
2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Wyszczególnienie	Kwoty dotyczące przejęcia i spłaty zobowiązań po samodzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej oraz pokrycia ujemnego wyniku								
	Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych powstające w związku z zawartą po dniu 1 stycznia 2013 r. umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:  w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samodzielnych zakładach opieki zdrowotnej	Dochody budżetowe z tytułu dotacji celowej z budżetu państwa, o której mowa w art. 196 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U. Nr 112, poz. 654, z późn. zm.)	Wysokość zobowiązań podlegających umorzeniu, o którym mowa w art. 190 ustawy o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej likwidowanego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przejętych do końca 2011 r. na podstawie przepisów o zakładach opieki zdrowotnej	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej
Lp	12.8	12.8.1	13.1	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7
Formuła									
Wykonanie 2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	4 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Wyszczególnienie	Dane uzupełniające o długi i jego spłacie						
	Splaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	Kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków budżetu	Wydatki zmniejszające dług	w tym:			Wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu ( m.in. umorzenia, różnice kursowe)
				spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 14.3.3	związane z umowami zaliczanymi do tytułów dłużnych wliczanych do państwowego długu publicznego	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji	
Lp	14.1	14.2	14.3	14.3.1	14.3.2	14.3.3	14.4
Formuła							
Wykonanie 2014	450 000,00	5 732 613,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	1 160 000,00	1 997 783, 83	5 732 613,61	5 002 996,41	729 617,20	0,00	0,00
2016	1 148 000,00	855 561,10	1 142 222,73	0,00	1 142.222,73	0,00	0,00
2017	1 148 000,00	0,00	855 561,10	0,00	855.561,10	0,00	0,00
2018	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 044 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Stopnie niezachowania relacji określonych w art. 242-244 ustawy w przypadku określonym w art. 240b** ustawy		
	Stopień niezachowania relacji zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w poz. 8.2.	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 9.7.	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 9.7.1.
Lp	16.1	16.2	16.3
Formuła	$[1.1] + [4.1] + [4.2] - ([2.1] - [2.1.2])$	$[9.6] - [9.4]$	$[9.6.1] - [9.4]$
Wykonanie 2014			
2015	-3 849 689,00	-2,43%	-2,44%
2016		-9,44%	-9,46%
2017		-9,44%	-9,45%
2018		-9,10%	-9,10%
2019			
2020			
2021			
2022			
2023			
2024			
2025			
2026			
2027			
2028			

## 6. Założenia do budżetu na lata 2015-2028

Zgodnie z założeniami do uchwały w Sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Osiek na lata 2015-2018 przyjęto niewielki wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w poszczególnych latach.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody w 2015 roku ze środków unijnych w oparciu o podpisane umowy, które zostały zawarte przed 01.01.2014 r. oraz ze sprzedaży składników majątkowych.

Po stronie wydatków na obsługę długu zaplanowano koszty na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i planowanej pożyczki do zaciągnięcia z budżetu państwa. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem - Gmina nie przewiduje podwyżek wynagrodzeń przez okres 3 lat. Planowany wzrost wynagrodzeń w każdym roku będzie obejmował wypłatę nagród jubileuszowych oraz wzrost dodatków stażowych.

W ramach działań inwestycyjnych w roku 2015 wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów.

Po stronie przychodów założono wpływ pożyczki z budżetu państwa w kwocie 4.900.000,00 zł przeznaczoną w całości na spłatę zobowiązań wymagalnych, które na dzień 06.02. 2015 r. wynoszą 4.900.000 zł i wolne środki w kwocie 162.032,00 zł.

Po stronie rozchodów zaplanowano spłatę długu w kwocie 1.160.000,00 zł na podstawie zawartych umów oraz planowanej do zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa.

Budżet na 2015 rok został uchwalony dnia 19 grudnia 2014 roku uchwałą Rady Miejskiej w Osieku Nr IV/15/14 w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Osiek na 2015 rok i jest budżetem nadwyżkowym. Nadwyżka wynosiła 1.160.000,00 zł i przeznaczona była na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Jednakże założenia tego budżetu nie były możliwe do realizacji w sposób zabezpieczający spłatę istniejących zobowiązań w pełnej kwocie. Na dzień 06.02.2015 r. zobowiązania wymagalne osiągnęły kwotę 4.900.000,00 zł, dlatego też konieczna jest zmiana założeń budżetu w wyniku której zwiększone zostaną wydatki zabezpieczające w budżecie spłatę istniejących zobowiązań wymagalnych w kwocie 4.900.000,00 zł. Kwota zobowiązań wymagalnych na 31.12.2014 wyniosła 5.002.996,41 zł i zostanie pokryta z wolnych środków w kwocie 102.996,41 zł, a kwota 4.900.000,00 zł z pożyczki uzyskanej ze Skarbu Państwa.

Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach uchwałą Nr 5/2015 z dnia 7 stycznia 2015 roku wezwało Gminę do opracowania i uchwalenia programu postępowania naprawczego spełniającego wymogi art.240 a ust. 2-7 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym założenia budżetu muszą zostać zmienione w taki sposób, który spowoduje że z budżetu nadwyżkowego (kwota 1.160.000,00 zł) stanie się budżetem deficytowym, a deficyt wyniesie

3.740.000,00 zł. Dokonana zmiana budżetu zakłada zwiększenie przychodów w kwocie 5.062.032,00 zł, z tego pożyczka z budżetu państwa na sfinansowanie planowanego deficytu 4.900.000,00 zł i z wolnych środków 162.032,00 zł. W tej sytuacji kwota kredytu w kwocie 1.160.000,00 zł zostanie spłacona z dochodów własnych.



Tabela Nr 13

Poniższa tabela przedstawia prognozę budżetu na rok bieżący i kolejne lata do roku 2028 przy założeniu pożyczki z budżetu państwa na zobowiązania wymagalne i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Wyszczególnienie	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Dochody ogółem	23.924.496,50	23.710.836	24.185.052	24.168.753	25.162.128	25.465.370	26.178.677	26.702.250	27.236.295	27.781.021	28.336.641	28.903.373	29.481.440	30.660.697
Dochody bieżące	23.322.425,70	23.710.836	24.185.052	24.168.753	25.162.128	25.465.370	26.178.677	26.702.250	27.236.295	27.781.021	28.336.641	28.903.373	29.481.440	30.660.697
Dochody majątkowe, w tym	602.070,80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-ze sprzedaży majątku	261.880,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wydatki ogółem	27.826.528,50	22.562.836	23.037.052	23.020.753	24.014.128	24.317.370	25.030.677	25.554.250	26.088.294	26.633.021	27.188.641	27.755.373	28.333.440	29.616.697
Wydatki bieżące	27.334.146,70	22.532.836	22.917.052	20.990.285	22.014.128	22.317.370	22.530.677	23.054.250	23.288.295	23.633.021	23.988.641	24.355.373	24.733.440	25.816.697
Obsługa długu	666.488,00	685.340	628.901	573.986	519.071	465.204	409.240	354.325	299.230	245.067	189.580	134.664	79.749	26.818
Obsługa długu z budżetu państwa	86.186,00	140.735	129.215	117.695	106.175	94.655	83.135	71.615	60.095	48.575	37.055	25.535	14.015	4.064
Wydatki majątkowe	492.381,80	30.000	120.000	2.030.468	2.000.000	2.000.000	2.500.000	2.500.000	2.800.000	3.000.000	3.200.000	3.400.000	3.600.000	3.800.000
Wynik finansowy	-3.902.032,00	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.044.000
Rozchody	1.160.000,00	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.148.000	1.044.000
spłaty kredytów	1.160.000,00	764.000	764.000	764.000	764.000	764.000	764.000	764.000	764.000	764.000	764.000	764.000	764.000	752.000
Spłaty pożyczki z budżetu państwa	-	384.000	384.000	384.000	384.000	384.000	384.000	384.000	384.000	384.000	384.000	384.000	384.000	292.000
Udzielone pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wyłączenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody	5.062.032,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczka z budżetu państwa	4.900.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wolne środki	162.032,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty	7,63	7,73	7,35	7,12	6,63	6,33	5,95	5,63	5,31	5,01	4,72	4,44	4,16	3,49
Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań	5,31	-1,61	-1,94	-1,82	7,79	10,30	12,67	12,94	13,32	14,03	14,36	14,92	15,34	15,73

Z tabeli Nr 13 wynika, że Gmina zgodnie z art.243 nie stosuje wyłączeń, gdyż nie zaciągała kredytów w związku z umowami zawartymi na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt. 2.

Kwota 1.018.750,00 zł dotycząca obsługi planowanej pożyczki z budżetu państwa jest rozbita na poszczególne lata, począwszy od 2015 roku aż do ukończenia spłaty tj. do 2028 roku.

W latach 2015-2018 wskaźniki planowanej łącznej kwoty spłaty nie są spełnione i Gmina nie mogła by uchwalić budżetu. Jednak zgodnie z art.224, gdy Gmina będzie realizować program naprawczy w latach 2015 - 2017 wskaźniki mogą być nie spełnione, ale na koniec roku, w którym upływa termin spłaty pożyczki musi być wskaźnik prawidłowy.

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Miejskiej  
  
mgr inż. Witold Nasternak

Tabela Nr 14

## Zestawienie dochodów i wydatków na lata 2015-2028 - art.242

Wyszczególnienie	Rok 2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Dochody bieżące	23.924.496,50	23.710.836	24.185.052	24.168.753	25.162.128	25.465.370	26.178.677	26.702.250	27.236.295	27.781.021	28.336.641	28.903.373	29.481.440	30.660.697
Dochody majątkowe	602.070,80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wydatki bieżące	27.334.146,70	22.532.836	22.917.052	20.990.285	22.014.128	22.317.370	22.530.677	23.054.250	23.288.295	23.633.021	23.988.641	24.355.373	24.733.440	25.816.697
Wydatki majątkowe	492.381,80	30.000	120.000	2030468	2.000.000	2.000.000	2.500.000	2.500.000	2.800.000	3.000.000	3.200.000	3.400.000	3.600.000	3.800.000
Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	-3.849.698,00	1.178.000	1.268.000	3.178.468	3.148.000	3.148.000	3.648.000	3.648.000	3.948.000	4.148.000	4.348.000	4.548.000	4.748.000	4.844.000

Z tabeli Nr 14 wynika, że wymogi art.242 ustawy o finansach publicznych nie zostaną spełnione w roku 2015. Począwszy od 2016 aż do końca spłaty pożyczki z budżetu państwa tj. do 2028 roku wymogi art.242 będą spełnione. Tylko w roku 2015 wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące o kwotę 3.849.698,00 zł.

Sytuacja taka jest możliwa w przypadku udzielenia pożyczki z budżetu państwa w celu realizacji programu naprawczego, gdzie zgodnie z art. 224 ust.1 pkt 2 lit.b zasady określone w art.242-244 muszą być zachowane na koniec roku, w którym upływa termin spłaty pożyczki. W pozostałych latach planowane dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących.

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Miejskiej  
*Witold Nasternak*  
mgr inż. Witold Nasternak