**OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI**

**Uwagi ogólne** :

Do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Olsztynek na lata 2015 – 2024 (załącznik nr 1) dane na rok 2015 przyjęto zgodnie z informacjami Ministerstwa Finansów oraz Wojewody Warmińsko – Mazurskiego, oraz szacowaniem dochodów własnych ze szczególnym uwzględnieniem dochodów z podatków i opłat lokalnych, dochodów majątkowych (w tym ze środków pomocowych). Natomiast na lata kolejne przyjęto założenia zgodnie ze wskaźnikami makroekonomicznymi Budżetu Państwa oraz własne szacunki.

**Dochody:**

W roku 2015 ogólna kwota dochodów w stosunku do roku 2014 jest niższa ze względu na ujęcie w dochodach 2015 roku niższych kwot dochodów ze środków pomocowych oraz niższych kwot dochodów ze zwrotu podatku VAT w 2015 roku. Z tego powodu w Wieloletniej Prognozie Finansowej założone zostały niższe dochody w roku 2015 w stosunku do roku 2014. Od roku 2016 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów na bardzo niskim poziomie- w granicach 0,02 %. Szcuje się, że kwoty dochodów w trakcie roku będą zwiększane o kwoty wynikające z decyzji zwiększających kwoty dotacji na zadania własne i zlecone. Czynione będą również starania w  celu pozyskania środków z różnych źródeł.

Gmina ma przygotowane i przygotowuje do sprzedaży bardzo atrakcyjne tereny. Między innymi zaplanowana została sprzedaż działek rekreacyjnych, pod zabudowę usługową, na cele przemysłowo - składowe i budownictwo jednorodzinne.

Przyjęto spadkową tendencję wielkości dochodów majątkowych. Jednak cały czas czynione będą starania o pozyskiwanie środków na inwestycje z różnych źródeł. Po okresie stagnacji wywołanej kryzysem gospodarczym przewiduje się tendencje ożywienia na rynku nieruchomości. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2015 roku zamieszczony został w wyjaśnieniach do projektu budżetu na 2015 rok. Istotne znaczenie dla dochodów ze sprzedaży majątku gminy w kolejnych latach będzie miało tempo porządkowania własności (komunalizacja mienia) i przeznaczenia go do sprzedaży. Dochody ze sprzedaży mienia utrzymano do roku 2015 na relatywnie wysokim poziomie. .W kolejnym okresie planowane wpływy z tego tytułu znacznie zmniejszono. Stawki za najem i dzierżawę zasobu gminy będą sukcesywnie regulowane.

**Wydatki:**

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Za podstawę wyliczenia przyjęto odpowiednie podstawy oprocentowania i szacowane wielkości w latach następnych.

Wynagrodzenia i składki od nich naliczane przyjęto od roku 2016 na stałym poziomie.

W wydatkach związanych z funkcjonowaniem organów jst przyjęto wydatki z rozdziału 75022 „Rady gmin” i z rozdziału 75023 „Urzędy gmin”. Od roku 2012 w rozdziale 75023 ujęte są wydatki związane z poborem opłat i podatków w związku ze skreśleniem rozdziału 75647 z klasyfikacji budżetowej poza wynagrodzeniem agencyjno-prowizyjnym sołtysów, które ujęte jest w rozdziale 75095.

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty wynikające z zawartych umów oraz złożonych i planowanych do złożenia wniosków o środki pomocowe.

**Przychody:**

Zaplanowano w roku 2015 emisję obligacji w kwocie 2 000 000 zł, których wykup przewidziano w latach 2020-2022, przychody z pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środkowiska i Gospodarki wodnej w Warszawie w kwocie 227 542,25 zł, przychody ze spłaty pożyczek udzielonych z budżetu Wspólnotom Mieszkaniowym w kwocie 38 450,84 zł oraz wolne środki w kwocie 480 000 zł.

**Rozchody:**

Wydatki na spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

**Kwota długu:**

Kwota długu wykazana na koniec każdego roku zawiera kredyty, pożyczki oraz planowane do emisji obligacje i pożyczka w 2015 roku.

**Maksymalny dopuszczalny wskaźnik**:

Na przestrzeni analizowanych lat dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań zgodnie z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp został spełniony w 2015 roku i w kolejnych latach.