



DZIENNIK URZĘDOWY

WOJEWÓDZTWA MAZOWIECKIEGO

Warszawa, dnia 11 czerwca 2013 r.

Poz. 6578

UCHWAŁA Nr XLI/318/2013

RADY MIASTA MARKI

z dnia 15 maja 2013 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Marki na lata 2013-2024.

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity Dz.U. z 2001r. Nr 142, poz. 1591 z późniejszymi zmianami) w związku z art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z późniejszymi zmianami) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2001r. poz. 86) uchwała się, co następuje:

§ 1.1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Marki na lata 2013-2024 zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

2. Ustala się założenia do Wieloletniej Prognozy Finansowej zgodnie z załącznikiem 2 do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Marki.

§ 3. Uchwała podlega ogłoszeniu w Dzienniku Urzędowym Województwa Mazowieckiego.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady Miasta Marki:
Marcin Piotrowski

Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr XLI/318/2013
Rady Miasta Marki
z dnia 15 maja 2013r.

Wieloletnia Prognoza Finansowa

Wyszaczkowanie	Lp	1	z tego:						w tym:			
			1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	w tym:		1.2	1.2.1	1.2.2	
							1.1.4	1.1.5				
			Dochody bezzapła	dochody z tytułu utraty we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu utraty we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	podatki i opłaty	z podziału od nieruchomości	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	Dochody majątkowe	ze sprzedaży majątku	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
Formuła			(1.1)+(1.2)									
2013		84 106 686,00	82 470 696,00	30 720 283,00	1 300 000,00	28 558 396,00	16 185 000,00	16 008 195,00	5 883 832,00	1 636 000,00	1 636 000,00	0,00
2014		88 160 000,00	88 160 000,00	32 560 000,00	1 382 000,00	31 296 000,00	16 832 000,00	16 965 000,00	5 994 000,00	0,00	0,00	0,00
2015		92 568 000,00	92 568 000,00	34 517 000,00	1 420 000,00	32 495 000,00	17 506 000,00	17 972 000,00	6 174 000,00	0,00	0,00	0,00
2016		97 197 000,00	97 197 000,00	36 588 000,00	1 491 000,00	33 708 000,00	18 206 000,00	19 060 000,00	6 360 000,00	0,00	0,00	0,00
2017		102 056 000,00	102 056 000,00	38 785 000,00	1 565 000,00	34 964 000,00	18 934 000,00	20 193 000,00	6 530 000,00	0,00	0,00	0,00
2018		107 139 000,00	107 139 000,00	41 110 000,00	1 643 000,00	36 253 000,00	19 692 000,00	21 405 000,00	6 747 000,00	0,00	0,00	0,00
2019		112 517 000,00	112 517 000,00	43 577 000,00	1 726 000,00	37 576 000,00	20 479 000,00	22 689 000,00	6 949 000,00	0,00	0,00	0,00
2020		118 144 000,00	118 144 000,00	46 190 000,00	1 812 000,00	38 932 000,00	21 298 000,00	24 051 000,00	7 157 000,00	0,00	0,00	0,00
2021		124 050 000,00	124 050 000,00	48 965 000,00	1 902 000,00	40 318 000,00	22 150 000,00	25 494 000,00	7 375 000,00	0,00	0,00	0,00
2022		130 253 000,00	130 253 000,00	51 901 000,00	1 998 000,00	41 737 000,00	23 096 000,00	27 023 000,00	7 594 000,00	0,00	0,00	0,00
2023		136 765 000,00	136 765 000,00	55 015 000,00	2 097 000,00	43 187 000,00	23 968 000,00	28 645 000,00	7 821 000,00	0,00	0,00	0,00
2024		143 603 000,00	143 603 000,00	58 316 000,00	2 202 000,00	44 696 000,00	24 918 000,00	30 363 000,00	8 056 000,00	0,00	0,00	0,00

Lp	Wyszaczkowanie	Wydanki ogolnem	Wydanki biezace	z tytułu poręczenia i gwarancji	z tego:					Wydanki majątkowe	Wynik budżetu	
					w tym:							
					2.1	2.1.1	2.1.1.1	2.1.2	2.1.3			2.1.3.1
Formuła	[2.1]+[2.2]											
2013	84 106 000,00	74 602 719,00	2 715 764,00	2 715 764,00	2 715 764,00	0,00	2 750 000,00	2 750 000,00	2 750 000,00	9 503 977,00	0,00	
2014	85 820 175,00	75 153 000,00	2 715 764,00	2 715 764,00	2 715 764,00	0,00	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00	7 667 175,00	2 339 825,00	
2015	90 978 175,00	80 490 000,00	2 715 764,00	2 715 764,00	2 715 764,00	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	10 488 175,00	1 589 825,00	
2016	95 107 175,00	82 900 000,00	2 715 764,00	2 715 764,00	2 715 764,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00	2 200 000,00	12 207 175,00	2 089 825,00	
2017	99 966 175,00	86 400 000,00	2 715 764,00	2 715 764,00	2 715 764,00	0,00	2 340 000,00	2 340 000,00	2 340 000,00	14 566 175,00	2 089 825,00	
2018	101 269 175,00	87 962 000,00	2 715 764,00	2 715 764,00	2 715 764,00	0,00	1 940 000,00	1 940 000,00	1 940 000,00	13 307 175,00	5 889 825,00	
2019	108 427 175,00	90 600 000,00	2 715 764,00	2 715 764,00	2 715 764,00	0,00	1 800 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00	17 827 175,00	4 089 825,00	
2020	112 604 175,00	98 320 000,00	2 715 764,00	2 715 764,00	2 715 764,00	0,00	1 170 000,00	1 170 000,00	1 170 000,00	19 284 175,00	5 539 825,00	
2021	117 110 175,00	98 120 000,00	2 715 764,00	2 715 764,00	2 715 764,00	0,00	920 000,00	920 000,00	920 000,00	20 990 175,00	6 939 825,00	
2022	125 163 175,00	99 000 000,00	2 715 764,00	2 715 764,00	2 715 764,00	0,00	920 000,00	920 000,00	920 000,00	26 163 175,00	5 089 825,00	
2023	130 675 175,00	101 970 000,00	2 715 764,00	2 715 764,00	2 715 764,00	0,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	28 705 175,00	6 089 825,00	
2024	139 513 175,00	105 030 000,00	2 715 764,00	2 715 764,00	2 715 764,00	0,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	34 483 175,00	4 089 825,00	

Lp	Wyszaczenie	Rozchody budżetu		z tego:			w tym:				w tym:		Kwota zobowiązań wyliczonych z przepisa przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidacyjnych pracach stanowiących jednostek zaliczanych do sektora finansów publicznych
		5	5.1	5.1.1	w tym:		5.2	6	6.1	6.1.1	6.2	6.3	
					Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	kwota zobowiązań na dany rok kwota wyliczeń określonych w art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy lub art. 99 ust. 3 pkt 1 upz z 2006 r.							
Formuła	β-1)+β-2]	β-1)+β-2]	β-1)+β-2]	β-1)+β-2]	β-1)+β-2]	β-1)+β-2]	β-1)+β-2]	β-1)+β-2]	β-1)+β-2]	β-1)+β-2]	β-1)+β-2]	β-1)+β-2]	
2013		21 800 000,00	21 800 000,00	0,00	0,00	0,00	45 838 075,00	0,00	0,00	54,50%	54,50%	54,50%	0,00
2014		2 339 825,00	2 339 825,00	0,00	0,00	0,00	43 498 250,00	0,00	0,00	40,34%	40,34%	40,34%	0,00
2015		1 599 825,00	1 599 825,00	0,00	0,00	0,00	41 908 425,00	0,00	0,00	45,27%	45,27%	45,27%	0,00
2016		2 089 825,00	2 089 825,00	0,00	0,00	0,00	39 818 600,00	0,00	0,00	40,97%	40,97%	40,97%	0,00
2017		2 089 825,00	2 089 825,00	0,00	0,00	0,00	37 728 775,00	0,00	0,00	36,97%	36,97%	36,97%	0,00
2018		5 889 825,00	5 889 825,00	0,00	0,00	0,00	31 838 950,00	0,00	0,00	29,71%	29,71%	29,71%	0,00
2019		4 089 825,00	4 089 825,00	0,00	0,00	0,00	27 749 125,00	0,00	0,00	24,66%	24,66%	24,66%	0,00
2020		5 539 825,00	5 539 825,00	0,00	0,00	0,00	22 209 300,00	0,00	0,00	18,80%	18,80%	18,80%	0,00
2021		6 939 825,00	6 939 825,00	0,00	0,00	0,00	15 269 475,00	0,00	0,00	12,31%	12,31%	12,31%	0,00
2022		5 089 825,00	5 089 825,00	0,00	0,00	0,00	10 179 650,00	0,00	0,00	7,82%	7,82%	7,82%	0,00
2023		6 089 825,00	6 089 825,00	0,00	0,00	0,00	4 089 825,00	0,00	0,00	2,99%	2,99%	2,99%	0,00
2024		4 089 825,00	4 089 825,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00

Lp.	Wyszczególnienie		Wskaźnik spłaty zobowiązań									
	8.1	8.2	9.1	9.2	9.3	9.4	9.5	9.6	9.7	9.7.1	9.8	9.8.1
Formula	$(1.1) + (2.1)$	$(1.1) + (1.1) + K2 - (1.1) - (1.1)$	$(1.1) + (2.1) + (1.1) + (1.1)$	$(1.1) + (1.1) + (1.1) + (1.1)$	$(2.1) + (1.1) + (1.1) + (1.1)$	$(1.1) + (1.1) + (1.1) + (1.1)$	$(1.1) + (1.1) + (1.1) + (1.1)$	$(1.1) + (1.1) + (1.1) + (1.1)$	$(1.1) + (1.1) + (1.1) + (1.1)$	składowe z trzech poprzednich lat (A1)	$(1.1) + (1.1)$	$(1.1) + (1.1)$
2013	7 867 977,00	7 867 977,00	32,42%	32,42%	32,42%	32,42%	0,00	32,42%	13,46%	12,75%	NIE	NIE
2014	10 007 000,00	10 007 000,00	8,68%	8,68%	8,68%	8,68%	0,00	8,68%	11,69%	10,96%	TAK	TAK
2015	12 078 000,00	12 078 000,00	7,35%	7,35%	7,35%	7,35%	0,00	7,35%	11,34%	10,63%	TAK	TAK
2016	14 297 000,00	14 297 000,00	7,21%	7,21%	7,21%	7,21%	0,00	7,21%	11,90%	11,90%	TAK	TAK
2017	16 656 000,00	16 656 000,00	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%	0,00	7,00%	13,04%	13,04%	TAK	TAK
2018	19 197 000,00	19 197 000,00	9,84%	9,84%	9,84%	9,84%	0,00	9,84%	14,69%	14,69%	TAK	TAK
2019	21 917 000,00	21 917 000,00	7,65%	7,65%	7,65%	7,65%	0,00	7,65%	16,31%	16,31%	TAK	TAK
2020	24 824 000,00	24 824 000,00	7,96%	7,96%	7,96%	7,96%	0,00	7,96%	17,90%	17,90%	TAK	TAK
2021	27 900 000,00	27 900 000,00	8,53%	8,53%	8,53%	8,53%	0,00	8,53%	19,47%	19,47%	TAK	TAK
2022	31 253 000,00	31 253 000,00	6,70%	6,70%	6,70%	6,70%	0,00	6,70%	21,00%	21,00%	TAK	TAK
2023	34 795 000,00	34 795 000,00	6,80%	6,80%	6,80%	6,80%	0,00	6,80%	22,51%	22,51%	TAK	TAK
2024	38 573 000,00	38 573 000,00	5,02%	5,02%	5,02%	5,02%	0,00	5,02%	23,96%	23,96%	TAK	TAK

Załącznik Nr 2 do Uchwały Nr XLI/318/2013
Rady Miasta Marki
z dnia 15 maja 2013 r.

Założenia wstępne

Prognoza finansowa dla Gminy Marki została przygotowana w oparciu o wydane w dniu 10 stycznia 2013 roku rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Przygotowany dokument uwzględnia również warunki określone w ustawie o finansach publicznych. Wieloletnia prognoza finansowa dla Miasta Marki została przygotowana na lata 2013-2024. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty wieloletnią prognozą finansową nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy. Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania. W prognozie uwzględniono, więc zobowiązania z tytułu wykupu kolejnych serii obligacji wyemitowanych przez gminę oraz poręczenia pożyczki dla Gminnej Spółki Komunalnej „Wodociąg Marecki” zaciągniętej w WFOŚiGW w Warszawie. Pożyczka została zaciągnięta w celu finansowania programu budowy sieci kanalizacyjnej, której budowa kończy się w 2015 roku. Uwzględniono również poręczenie kredytu komercyjnego dla tego samego podmiotu z przeznaczeniem na współfinansowanie budowy sieci kanalizacyjnej.

Prognoza dochodów:

Prognoza dochodów jest pierwszym elementem WPF, warunkującym poziom przyszłych nakładów ponoszonych przez miasto. Przewidywania dotyczące wpływów Miasta w latach 2013-2024 spełniają wszystkie kryteria nałożone na prognozę dochodów w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych odnośnie wymaganej szczegółowości. Wymagana szczegółowość WPF w zakresie dochodów została określona w art. 226 ust 1 pkt 1) i 2) ww. ustawy. W przepisach tych wymienia się następujące źródła, które winny być ujęte w projekcji wpływów:

- dochody bieżące,
- dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku.
- długości okresu prognozowania,

W wieloletniej prognozie finansowej dla Miasta Marki przyjęto następujące założenia :

w 2013 roku wartości wynikające z projektu budżetu,

w latach 2013 – 2024 prognoza została wykonana przez indeksację o wskaźniki zmiany dochodów i wydatków w latach 2010-2012.

Zakres źródeł dochodów dla celów opracowania WPF Miasta na lata 2013-2024 odpowiada katalogowi dochodów określonego w ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego. W konsekwencji wyniki Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta w zakresie dochodów są porównywalne pod każdym względem z dochodami uzyskiwanymi w latach poprzednich, jak i z budżetem Miasta na 2013 r.

Opierając się na średniorocznym wzroście dochodów bieżących w latach 2010-2012, przyjęto następujące założenia,

1. wzrostu dochodów bieżących w całym okresie prognozy ok. 5%.
2. wzrost dochodów z tytułu udziału gminy w podatku od osób fizycznych ok. 6 %,
3. wzrost dochodów z tytułu udziału gminy w podatku od osób prawnych ok. 5%,
4. wzrost dochodów z tytułu podatków i opłat pobieranych przez gminę ok. 3,5%,
5. wzrost dochodów z tytułu podatku od nieruchomości ok. 4%,
6. wzrost dochodów z tytułu udziału gminy w części oświatowej subwencji ogólnej ok. 6%.

7. wzrost dochodów z tytułu dotacji otrzymywanych na działalność bieżącą ok. 2%,

Za zastosowaniem takiego prognozowania w projekcji długoterminowej, przemawia duża niepewność co do rozłożenia w czasie cykli koniunkturalnych oraz zmienność przepisów prawnych.

W zakresie dochodów majątkowych zaplanowano sprzedaż następujących nieruchomości na łączną kwotę 1.620.000 złotych.

Lp.	Nr działki	obręb	Powierzchnia w m ²	Położenie
1	31/12	4-06	682	ul. Sikorskiego
2	31/13	4-06	700	ul. Jasińskiego
3	31/15	4-06	736	rejon. ul. Jana Pawła
4	31/17	4-06	600	ul. Sikorskiego
5	31/64	4-06	600	ul. Sowińskiego
6	31/27	4-06	561	ul. Jasińskiego
7	61	4-11	1218	Lisa Kuli

Prognoza będąca przedmiotem uchwały w kwietniu br. zakładała pozyskanie w 2014 roku dochodów majątkowych ze sprzedaży nieruchomości wymienionych w poniższej tabeli.

Lp.	Nr działki	Nr obrębu	Położenie nieruchomości	Pow. działki w m ²	Oznaczenie tytułu własności	Przeznaczenie w m. p. z. p.	Wartość szacunkowa
1	10/4	4-10	ul. Sportowa	15263	WA1W/00002943/8	m.p.z.p Sportowa – Centrum	6.105.200
2	5/2	4-10	Sportowa	1259	WA1W/00002943/8	Symbol planu AUC tereny zabudowy usługowo - administracyjnej	503.600
3	3/2	4-10	Zajęczka	1909	WA1W/00002943/8	-realizacja obiektów koncentracji miejsc pracy, administracji, handlu, gastronomii, usług, w tym usług oświaty i kultury z wyłączeniem usług motoryzacji. Realizacja zabudowy mieszkaniowej wielorodzinnej wyłącznie w powiązaniu z innymi funkcjami - powyżej drugiej kondygnacji budynków - wysokość zabudowy do 8 kondygnacji naziemnych.	763.600
4	2	1-14	Grunwaldzka	17982	Decyzja Wojewody Nr GGN.III.7710/14/2001	m.p.z.p. „MARKI VII” Symbol planu 81 MU - Zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna wolnostojąca i bliźniacza	5.394.600
5	6	1-14	Grunwaldzka	28920	Decyzja Wojewody Nr GGN.III.7710/14/2001	m.p.z.p. „MARKI VII” Symbol planu 81 MU - Zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna wolnostojąca i bliźniacza	8.676.000

Wartość planowanych do sprzedaży nieruchomości została oszacowana na kwotę 21.443.000 złotych. W związku z możliwością wystąpienia trudności sprzedaży, zaplanowana kwota dochodów w powyższego tytułu wyniosła tylko 10.500.000 złotych i wg naszej oceny była możliwa do osiągnięcia. Zaplanowanie powyższych dochodów było konieczne aby w 2014 roku i latach następnych budżet gminy spełnił kryteria wynikające z art. 243 u.o.f.p. Mając na uwadze zalecenia sformułowane przez Regionalną Izbę Obrachunkową oraz duże prawdopodobieństwo trudności ze sprzedażą nieruchomości prezentowana prognoza przewiduje alternatywne rozwiązanie.

W kolejnych latach nie uwzględniono wpływów z dochodów majątkowych. Duża zmienność czynników wpływających na wysokość dochodów majątkowych, w tym w szczególności brak stabilności na rynku nieruchomości powoduje, że prognozowanie w oparciu o realizację dochodów uzyskanych w ostatnich kilku latach obarczone byłoby dużym ryzykiem. Okres od 2006 r. do 2008 r. charakteryzujący się wyjątkowo korzystną koniunkturą, która kontrastuje z latami 2009-2012, gdzie obserwuje się załamanie dochodów ze sprzedaży nieruchomości oraz skorelowanych z nimi innych wpływów np. podatku od czynności cywilno prawnych. Brak dochodów majątkowych wynika również z faktu ograniczonej ilości nieruchomości, które miast może zaferować do sprzedaży.

767

Prognoza wydatków:

Aktualne prognozy makroekonomiczne wskazują, iż pomimo symptomów ożywienia w gospodarce w dalszym ciągu ograniczony będzie poziom dochodów pozostających w dyspozycji Miasta. Planowany poziom wydatków bieżących w najbliższej perspektywie finansowej, zweryfikowany został do poziomu możliwych do

osiągnięcia dochodów bieżących i w dużej mierze zgodny jest z założeniami przyjętymi na etapie konstrukcji projektu budżetu na 2013 rok.

Poziom prognozowanych wydatków zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi miasta. Jednocześnie szczególna uwaga skoncentrowana została na konieczności generowania w odpowiedniej wysokości środków na spłatę zobowiązań, powstałych po realizacji zadań inwestycyjnych oraz emisji obligacji komunalnych. Działanie to jest niezbędne dla sukcesywnej i planowej spłaty zadłużenia. Reasumując prognozowany poziom wydatków Miasta w projekcie WPF na lata 2013-2024 zapewnia w prognozowanym okresie spłatę zadłużenia przy jednoczesnym zagwarantowaniu środków na zadania inwestycyjne. Na podstawie zmiany poziomu wzrostu wydatków bieżących w latach 2010-2012 przyjęto założenie waloryzacji wydatków bieżących ok. 3% w skali roku z wyłączeniem 2014 roku. W przyszłym roku poziom wydatków bieżących kształtował się będzie na poziomie zbliżonym do roku 2013.

Wynik budżetu, przychody i rozchody

Prognozowany wynik budżetu definiowany jest jako różnica pomiędzy dochodami a wydatkami – odzwierciedla założenia przyjęte przy konstruowaniu WPF na lata 2013-2024 i budżetu na 2013 rok. Początkowy okres prognozy uwzględnia kontynuację programu inwestycyjnego Miasta skutkującego generowaniem deficytu budżetu w związku z zaangażowaniem w finansowanie budowy sieci kanalizacyjnej oraz innych wydatków.

Program redukcji deficytu budżetu Miasta przewiduje począwszy od 2014 r. uzyskiwanie nadwyżki budżetowej w celu spłaty zobowiązań dłużnych. Wielkości rozchodów w poszczególnych latach są zdeterminowane programem emisji obligacji komunalnych.

Finansowanie zamierzeń rozwojowych z uwagi na niewystarczające w danym czasie dochody, uwzględnia zewnętrzne źródła finansowania. Zakłada się, że dostęp do nich w przypadku Miasta Marki odbywać się będzie poprzez emisję obligacji komunalnych.

Środki zwrotne pozwalają skuteczniej wspierać rozwój gospodarczy, szczególnie w okresach słabej koniunktury, gdy spadkowi dochodów towarzyszą zwiększone potrzeby w zakresie działań osłonowych. Strategicznym celem polityki długu powinno być nie minimalizowanie czy całkowita eliminacja zadłużenia, lecz optymalizacja jego wielkości.

Podstawowym zadaniem polityki długu jest zapewnienie takich źródeł pokrycia i w takim zakresie, które wyznacza wielkość potrzeb pożyczkowych budżetu, stanowiąca sumę deficytu oraz przypadających w danym roku zobowiązań finansowych. Oznacza to potrzebę zapewnienia odpowiedniego dopływu środków finansowych. To z kolei gwarantuje z jednej strony bezpieczeństwo finansowania potrzeb budżetu Miasta i utrzymanie pod kontrolą relacji zachodzących między długiem i dochodami, z drugiej utrzymanie podstawowego celu zarządzania długiem, czyli minimalizację kosztów obsługi, przy założonych parametrach ryzyka.

W analizie nie uwzględniono czynników demograficznych ze względu na brak ich dostępności dla naszej gminy. Istotną przeszkodą w pozyskaniu takich danych jest również bardzo odległy horyzont czasowy. Nie spotkaliśmy się wynikami badań, które obejmowałyby okres do 2024 roku. Zlecenie takich badań wyspecjalizowanym instytucjom byłoby bardzo kosztowne i pewnością obciążone dużym błędem.

Limit wydatków przeznaczonych na obsługę długu

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w art. 243 wprowadziła nowy wskaźnik ostrożnościowy, odnoszący się do limitu wydatków jednostek samorządu terytorialnego związanych z obsługą zadłużenia i w konsekwencji pośrednio oddziałujący na wysokość zadłużenia. Konstrukcja normy zakłada, że w danym roku budżetowym relacja wydatków związanych z obsługą zadłużenia (kapitał i odsetki) i udzielonymi poręczeniami i gwarancjami a dochodami nie może być wyższa od relacji pomiędzy różnicą dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku i wydatkami bieżącymi a dochodami, obliczanej dla trzech lat poprzedzających dany rok budżetowy jako średnia arytmetyczna z tych lat.

Taka konstrukcja wskaźnika ogranicza ryzyko nadmiernego – w relacji do dochodów i nadwyżki operacyjnej – zadłużania się j.s.t., grożącego utratą zdolności do obsługi zobowiązań dłużnych. Maksymalny poziom wydatków na obsługę zadłużenia w danym roku wyznaczany jest na podstawie danych z trzech lat wstecz wg poniższego wzoru.

$$\left(\frac{R+O}{D} \right)_n \leq \frac{1}{3} * \left(\frac{NO_{n-1} + Sm_{n-1}}{D_{n-1}} + \frac{NO_{n-2} + Sm_{n-2}}{D_{n-2}} + \frac{NO_{n-3} + Sm_{n-3}}{D_{n-3}} \right)$$

gdzie:

R - planowana na rok budżetowy łączna kwota z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek oraz wykupów papierów wartościowych,

O - planowane na rok budżetowy odsetki od kredytów i pożyczek, odsetki i dyskonto od papierów wartościowych oraz spłaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji,

D - dochody ogółem budżetu w danym roku budżetowym,

NO - nadwyżka/deficyt operacyjny (dochody bieżące – wydatki bieżące),

Sm - dochody ze sprzedaży majątku,

n - rok budżetowy, na który ustalana jest relacja,

n-1 - rok poprzedzający rok budżetowy, na który ustalana jest relacja,

n-2 - rok poprzedzający rok budżetowy, na który ustalana jest relacja, o dwa lata,

n-3 - rok poprzedzający rok budżetowy, na który ustalana jest relacja, o trzy lata.

W prezentowanej uchwale proponuję restrukturyzację zadłużenia polegającą na wykupie w 2013 roku serii P z 2014 roku na kwotę 2.350.000, roku serii S z 2015 roku na kwotę 4.650.000, roku serii T z 2016 roku na kwotę 5.000.000 i serii A12 z 2017 roku na kwotę 4.000.000. Jednocześnie w 2013 roku zostanie przeprowadzona emisja obligacji łącznie o tej samej wartości z późniejszym terminem wykupu. Powyższe rozwiązanie pozwoli utrzymać wysokość zadłużenia na nie zmienionym poziomie, przesunięciu ulegnie natomiast wykup części serii obligacji z lat 2014-2017 na lata późniejsze. Gmina będzie miała zwiększone możliwości dysponowania wolnymi środkami finansowymi w najbliższych latach, ale przede wszystkim proponowane rozwiązanie eliminuje konieczność niepewnej i prawdopodobnie mało korzystnej sprzedaży majątku gminy.

W związku z dodatkowym wykupem serii obligacji obsługa zadłużenia zwiększy się o dodatkowe 16.000.000 złotych w 2013 roku co spowoduje przekroczenie 15% wskaźnika obsługi zadłużenia. W br. nie spełnimy również ograniczeń wynikających z art. 243 u.o.f.p. Mając na uwadze realność kolejnych budżetów proponowane rozwiązanie wydaje się być najlepszym w obecnej sytuacji.

Wieloletnia Prognoza Finansowa przygotowywana jest w programie Bestia i tylko w takiej formie może być przekazywana do Regionalnej Izby Obrachunkowej.

Poprzednia wersja programu przy obliczaniu wskaźnika wyłączała poręczenia w wysokości 2.715.764 złotych. Aktualnie przy obliczaniu wskaźnika wynikającego z art. 243 u.o.f.p. uwzględnia się poręczenia, o których mowa w art.234 ust. 3pkt 2 ustawy co jest niekorzystne dla Gminy Marki. Zmiana sposobu liczenia została dokonana bez zmiany zapisów u.o.f.p. w tym zakresie.

Jednocześnie stwierdziliśmy, że wskaźnik w kolumnie 9.7 program oblicza w oparciu o plan trzech kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, natomiast w kolumnie 9.7.1. taki sam wskaźnik tylko w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy. Jest to uzasadnione w przypadku analizy roku bieżącego, natomiast w przypadku projekcji na kolejne lata nie jest zrozumiałe wyliczenie wskaźnika równocześnie za 3-kwartały roku poprzedniego oraz wykonania. W przypadku prezentowanej prognozy dane wykazane w kolumnach 9.7 oraz 9.7.1 w latach 2013 – 2015 różnią się, natomiast w kolejnych latach są jednakowe.

