



DZIENNIK URZĘDOWY

WOJEWÓDZTWA MAZOWIECKIEGO

Warszawa, dnia 30 kwietnia 2014 r.

Poz. 4422

UCHWAŁA Nr LIII/407/2014

RADY MIASTA MARKI

z dnia 26 marca 2014 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Marki na lata 2014-2029

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 594 z późniejszymi zmianami) w związku z art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 roku, poz. 885 z późniejszymi zmianami) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2013 r., poz. 86) uchwała się, co następuje:

§ 1. 1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Marki na lata 2014-2029 zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

2. Przyjmuje się wykaz przedsięwzięć zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

3. Ustala się założenia do Wieloletniej Prognozy Finansowej zgodnie z załącznikiem nr 3 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

Wieloletnia Prognoza Finansowa

Dokument podpisany elektronicznie

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	z podatku od nieruchomości	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące		ze sprzedaży majątku	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
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]										
2014	84 869 587,00	84 010 932,00	30 606 116,00	1 216 340,00	23 512 001,00	16 553 000,00	16 687 341,00	8 068 097,00	858 655,00	838 100,00	15 555,00
2015	92 568 000,00	92 568 000,00	34 517 000,00	1 420 000,00	24 400 000,00	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	25 400 000,00	18 206 000,00	19 050 000,00	6 360 000,00	0,00	0,00	0,00
2017 1)	102 056 000,00	102 056 000,00	38 783 000,00	1 565 000,00	26 450 000,00	18 934 000,00	20 193 000,00	6 550 000,00	0,00	0,00	0,00
2018	107 159 000,00	107 159 000,00	41 110 000,00	1 643 000,00	27 500 000,00	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	28 600 000,00	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	46 192 000,00	1 812 000,00	29 750 000,00	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	48 983 000,00	1 902 000,00	30 900 000,00	22 150 000,00	25 494 000,00	7 373 000,00	0,00	0,00	0,00
2022	130 253 000,00	130 253 000,00	51 901 000,00	1 998 000,00	32 160 000,00	23 036 000,00	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	33 450 000,00	23 958 000,00	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	34 700 000,00	24 916 000,00	30 363 000,00	8 056 000,00	0,00	0,00	0,00
2025	149 345 600,00	149 345 600,00	60 648 600,00	2 290 000,00	36 170 000,00	25 912 000,00	31 577 000,00	8 378 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	155 318 000,00	155 318 000,00	63 074 000,00	2 381 000,00	37 600 000,00	26 950 000,00	32 840 000,00	8 713 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	161 532 000,00	161 532 000,00	65 598 000,00	2 476 000,00	39 120 000,00	28 027 000,00	34 154 000,00	9 061 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	167 995 000,00	167 995 000,00	68 221 000,00	2 576 000,00	40 700 000,00	29 150 000,00	35 520 000,00	9 425 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	174 723 000,00	174 723 000,00	70 950 000,00	2 679 000,00	42 300 000,00	30 315 000,00	36 950 000,00	9 801 000,00	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	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	
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			
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]									
2014	87 433 342,00	80 850 144,00	2 715 764,00	2 715 764,00	0,00	3 315 523,00	3 315 523,00	0,00	0,00	6 583 198,00
2015	90 817 300,00	80 490 000,00	2 715 764,00	2 715 764,00	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00	0,00	0,00	10 327 300,00
2016	94 046 300,00	82 900 000,00	2 715 764,00	0,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00	0,00	0,00	12 046 300,00
2017 1)	99 805 300,00	85 400 000,00	2 715 764,00	0,00	0,00	2 340 000,00	2 340 000,00	0,00	0,00	14 405 300,00
2018	101 808 300,00	87 962 000,00	2 715 764,00	0,00	0,00	1 940 000,00	1 940 000,00	0,00	0,00	13 846 300,00
2019	105 766 300,00	90 800 000,00	2 715 764,00	0,00	x	1 800 000,00	1 800 000,00	0,00	0,00	15 166 300,00
2020	110 893 300,00	93 320 000,00	2 715 764,00	0,00	x	1 170 000,00	1 170 000,00	0,00	0,00	17 573 300,00
2021	117 991 750,00	96 120 000,00	2 715 764,00	0,00	x	920 000,00	920 000,00	0,00	0,00	21 871 750,00
2022	125 253 000,00	99 000 000,00	2 715 764,00	0,00	x	920 000,00	920 000,00	0,00	0,00	28 253 000,00
2023	129 765 000,00	101 970 000,00	2 715 764,00	0,00	x	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	27 795 000,00
2024	139 803 000,00	105 030 000,00	2 715 764,00	0,00	x	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	34 573 000,00
2025	149 345 600,00	109 231 000,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00	0,00	40 114 600,00
2026	155 318 000,00	113 800 000,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00	0,00	41 718 000,00
2027	161 532 000,00	118 145 000,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00	0,00	43 387 000,00
2028	167 995 000,00	122 870 000,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00	0,00	45 125 000,00
2029	174 723 000,00	127 785 000,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00	0,00	48 938 000,00

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] - [2.2]
2014	47 662 450,00	0,00	3 160 788,00	3 160 788,00
2015	45 911 750,00	0,00	12 078 000,00	12 078 000,00
2016	43 661 050,00	0,00	14 297 000,00	14 297 000,00
2017 1)	41 410 350,00	0,00	16 656 000,00	16 656 000,00
2018	36 059 650,00	0,00	19 197 000,00	19 197 000,00
2019	29 308 950,00	0,00	21 917 000,00	21 917 000,00
2020	22 058 250,00	0,00	24 824 000,00	24 824 000,00
2021	16 000 000,00	0,00	27 930 000,00	27 930 000,00
2022	11 000 000,00	0,00	31 253 000,00	31 253 000,00
2023	4 000 000,00	0,00	34 795 000,00	34 795 000,00
2024	0,00	0,00	38 573 000,00	38 573 000,00
2025	0,00	0,00	40 114 600,00	40 114 600,00
2026	0,00	0,00	41 718 000,00	41 718 000,00
2027	0,00	0,00	43 387 000,00	43 387 000,00
2028	0,00	0,00	45 125 000,00	45 125 000,00
2029	0,00	0,00	46 938 000,00	46 938 000,00

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 uwzględnienia 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 współtworzonego 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	$\frac{[(2.1.1)] + [(2.1.3.1)] + [(5.1)]}{[1]}$	$\frac{[(2.1.1)] + [(2.1.3.1)] + [(5.1)] + [(2.1.3.1)] + [(2.1.3.2)] + [(2.1.3.3)] + [(2.1.3.4)]}{[1]}$		$\frac{[(2.1.1)] + [(2.1.3.1)] + [(2.1.3.2)] + [(2.1.3.3)] + [(2.1.3.4)]}{[1]}$	$\frac{[(1.1)] - [(15.1)] + [(1.2)] - [(2.1)] - [(2.1.2)] + [(15.2)]}{[(15.1)]}$	średnia z trzech poprzednich lat [9.5]	średnia z trzech poprzednich lat [9.5]	$[9.4] \leq [9.6]$	$[9.4] \leq [9.6.1]$
2014	10,21%	7,01%	0,00	7,01%	4,71%	10,33%	11,66%	TAK	TAK
2015	7,53%	4,59%	0,00	4,59%	13,05%	7,77%	9,10%	TAK	TAK
2016	7,37%	7,37%	0,00	7,37%	14,71%	9,04%	10,37%	TAK	TAK
2017 1)	7,16%	7,16%	0,00	7,16%	16,32%	10,82%	10,82%	TAK	TAK
2018	9,34%	9,34%	0,00	9,34%	17,91%	14,69%	14,69%	TAK	TAK
2019	10,01%	10,01%	0,00	10,01%	19,48%	16,31%	16,31%	TAK	TAK
2020	9,43%	9,43%	0,00	9,43%	21,01%	17,90%	17,90%	TAK	TAK
2021	7,81%	7,81%	0,00	7,81%	22,52%	19,47%	19,47%	TAK	TAK
2022	6,63%	6,63%	0,00	6,63%	23,99%	21,00%	21,00%	TAK	TAK
2023	7,47%	7,47%	0,00	7,47%	25,44%	22,51%	22,51%	TAK	TAK
2024	4,96%	4,96%	0,00	4,96%	26,86%	23,98%	23,98%	TAK	TAK
2025	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	26,86%	25,43%	25,43%	TAK	TAK
2026	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	26,86%	26,39%	26,39%	TAK	TAK
2027	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	26,86%	26,86%	26,86%	TAK	TAK
2028	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	26,86%	26,86%	26,86%	TAK	TAK
2029	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	26,86%	26,86%	26,86%	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					
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]							
2014	0,00	0,00	36 574 604,00	7 343 880,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2015	1 750 700,00	1 750 700,00	35 815 000,00	8 764 000,00	781 349,00	781 349,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2016	2 250 700,00	2 250 700,00	36 889 000,00	9 290 000,00	1 963 373,00	1 963 373,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2017 1)	2 250 700,00	2 250 700,00	37 996 000,00	9 847 000,00	5 136 836,00	5 136 836,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2018	5 350 700,00	5 350 700,00	39 136 000,00	10 438 000,00	4 986 576,00	4 986 576,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2019	6 750 700,00	6 750 700,00	40 310 000,00	11 064 000,00	4 836 317,00	4 836 317,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2020	7 250 700,00	7 250 700,00	41 519 000,00	11 728 000,00	4 686 057,00	4 686 057,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2021	6 058 250,00	6 058 250,00	42 765 000,00	12 432 000,00	4 535 798,00	4 535 798,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2022	5 000 000,00	5 000 000,00	44 048 000,00	13 178 000,00	4 385 538,00	4 385 538,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2023	7 000 000,00	7 000 000,00	45 369 000,00	13 969 000,00	4 235 279,00	4 235 279,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2024	4 000 000,00	4 000 000,00	46 731 000,00	14 807 000,00	4 085 019,00	4 085 019,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2025	0,00	0,00	48 132 000,00	15 250 000,00	3 934 780,00	3 934 780,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2026	0,00	0,00	49 570 000,00	15 710 000,00	3 784 501,00	3 784 501,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2027	0,00	0,00	51 060 000,00	16 200 000,00	3 634 241,00	3 634 241,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2028	0,00	0,00	52 590 000,00	16 650 000,00	3 483 982,00	3 483 982,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2029	0,00	0,00	54 175 000,00	17 120 000,00	3 333 722,00	3 333 722,00	0,00	0,00	0,00	0,00		

Załącznik nr 3
do uchwały nr LIII/407/2014
Rady Miasta Marki
z dnia 26 marca 2014 roku

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 2014-2029. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885). 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. W związku z aktualną sytuacją w Gminie Marki

Prognoza dochodów:

Prognoza dochodów jest pierwszym elementem WPF, warunkującym poziom przyszłych nakładów ponoszonych przez miasto. Przewidywania dotyczące wpływów Miasta w latach 2014-2029 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 2014 roku wartości wynikające z projektu budżetu,
- w latach 2014 – 2029 prognoza została wykonana przez indeksacje o wskaźniki zmiany dochodów i wydatków w latach 2011-2013.

Zakres źródeł dochodów dla celów opracowania WPF Miasta na lata 2014-2029 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 2014 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.

Wartość planowanych do sprzedaży nieruchomości została oszacowana na kwotę 21.443.000 złotych. W związku z możliwością wystąpienia trudności sprzedaży, oraz korektą Regionalnej Izby Obrachunkowej zaplanowana kwota dochodów w powyższego tytułu wyniosła tylko 858.655 złotych i wg naszej oceny jest możliwa do osiągnięcia.

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 zaoferować do sprzedaży.

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 2014 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 2014-2029 zapewnia w prognozowanym okresie spłatę zadłużenia przy jednoczesnym zagwarantowaniu środków na zadania inwestycyjne. Na podstawie zmiany poziomu wzrostu wydatków bieżących w latach 2010-2013 przyjęto założenie waloryzacji wydatków bieżących ok. 3% w skali roku z wyłączeniem 2014 roku.

Wynik budżetu, przychody i rozchody

Prognozowany wynik budżetu definiowany jest jako różnica pomiędzy dochodami a wydatkami – odzwierciedla założenia przyjęte przy konstruowaniu WPF na lata 2014-2029 i budżetu na 2014 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 2015 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 2029 roku. Zlecenie takich badań wyspecjalizowanym instytucjom byłoby bardzo kosztowne i pewnością obarczone 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 2013 roku została przeprowadzona restrukturyzacja zadłużenia polegająca 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 została przeprowadzona emisja obligacji łącznie o tej samej wartości z późniejszym terminem wykupu. Powyższe rozwiązanie pozwoliło utrzymać wysokość zadłużenia na nie zmienionym poziomie, przesunięciu uległ 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 eliminowało konieczność niepewnej i prawdopodobnie mało korzystnej sprzedaży majątku gminy.

W związku z dodatkowym wykupem serii obligacji obsługa zadłużenia zwiększyła się w 2013 roku o dodatkowe 16.000.000 złotych, co spowodowało przekroczenie 15% wskaźnika obsługi zadłużenia, oraz nie spełnienie ograniczeń wynikających z art. 243 u.o.f.p. Mając na uwadze restrukturyzację zadłużenia, którą przeprowadziliśmy w roku bieżącym możemy stwierdzić, że wartości przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej na rok 2014 i kolejne lata są realne i stanowią przesłankę do planowania polityki finansowej gminy.

Lp.	Rodzaj zadłużenia	Kredytodawca	Wysokość kredytu wg zawartej umowy	Spłata zadłużenia w latach											
		Pożyczkodawca		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1	Obligacje seria M (5 lat)	PKO BP S.A.	2 300 000	2 300 000											
2	Obligacje serai O (5 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000	2 000 000											
3	Obligacje serai P (6 lat)	PKO BP S.A.	2 350 000	2 350 000											
4	Obligacje serai R (5 lat)	PKO BP S.A.	2 250 000		2 250 000										
5	Obligacje serai S (6 lat)	PKO BP S.A.	4 650 000	4 650 000											
6	Obligacje seria T (6 lat)	PKO BP S.A.	5 000 000	5 000 000											
7	Obligacje seria A 10 (3 lata)	PKO BP S.A.	750 000	750 000											
8	Obligacje seria B 10 (3 lata)	PKO BP S.A.	750 000	750 000											
9	Obligacje seria C 10 (4 lata)	PKO BP S.A.	750 000			750 000									
10	Obligacje seria D 10 (4 lata)	PKO BP S.A.	750 000			750 000									
11	Obligacje seria A 11 (5 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000				2 000 000								
12	Obligacje seria B 11 (6 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000					2 000 000							
13	Obligacje seria C 11 (8 lat)	PKO BP S.A.	4 000 000							4 000 000					
14	Obligacje seria D 11 (13 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000											2 000 000	
15	Obligacje seria E 11 (13 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000											2 000 000	
16	Obligacje seria F 11 (12 lat)	PKO BP S.A.	1 500 000											2 000 000	
17	Pożyczka NFOŚiGW	NFOŚiGW	2 174 045	125 350	386 245	250 700	250 700	250 700	250 700	250 700	250 700	158 250			
18	Obligacje seria A 12 (5 lat)	PKO BP S.A.	4 000 000	4 000 000											
19	Obligacje seria B 12 (8 lat)	PKO BP S.A.	3 100 000								3 100 000				
20	Obligacje seria C 12 (8 lat)	PKO BP S.A.	1 400 000								1 400 000				
21	Obligacje seria D 12 (9 lat)	PKO BP S.A.	800 000									800 000			
22	Obligacje seria A 13 (5 lat)	PKO BP S.A.	2 500 000						2 500 000						
23	Obligacje seria A 13 (6 lat)	PKO BP S.A.	2 500 000							2 500 000					
24	Obligacje seria A 13 (7 lat)	PKO BP S.A.	2 500 000								2 500 000				
25	Obligacje seria A 13 (8 lat)	PKO BP S.A.	2 500 000									2 500 000			
26	Obligacje seria A 13 (9 lat)	PKO BP S.A.	5 000 000										5 000 000		
27	Obligacje seria A 13 (10 lat)	PKO BP S.A.	5 000 000											5 000 000	
28	Obligacje seria A 14 (5 lat)	PKO BP S.A.	2 600 000						2 600 000						
29	Obligacje seria B 14 (8 lat)	PKO BP S.A.	2 600 000									2 600 000			
RAZEM				21 925 350	2 636 245	1 750 700	2 250 700	2 250 700	5 350 700	6 750 700	7 250 700	6 058 250	5 000 000	7 000 000	4 000 000

Lp.	Rodzaj zadłużenia	Kredytodawca Pożyczkodawca	Wysokość kredytu wg zawartej umowy	Stan zadłużenia na koniec roku											
				2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1	Obligacje serai R (5 lat)	PKO BP S.A.	2 250 000												
2	Obligacje seria C 10 (4 lata)	PKO BP S.A.	750 000	750 000	750 000										
3	Obligacje seria D 10 (4 lata)	PKO BP S.A.	750 000	750 000	750 000										
4	Obligacje seria A 11 (5 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000									
5	Obligacje seria B 11 (6 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000								
6	Obligacje seria C 11 (8 lat)	PKO BP S.A.	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000						
7	Obligacje seria D 11 (13 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	
8	Obligacje seria E 11 (13 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	
9	Obligacje seria F 11 (12 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	
10	Pożyczka NFOŚiGW	NFOŚiGW	2 174 045	2 048 695	1 662 450	1 411 750	1 161 050	910 350	659 650	408 950	158 250	0	0	0	0
11	Obligacje seria B 12 (8 lat)	PKO BP S.A.	3 100 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000					
12	Obligacje seria C 12 (8 lat)	PKO BP S.A.	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000					
13	Obligacje seria D 12 (9 lat)	PKO BP S.A.	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000				
14	Obligacje seria A 13 (5 lat)	PKO BP S.A.	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000							
15	Obligacje seria A 13 (6 lat)	PKO BP S.A.	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000						
16	Obligacje seria A 13 (7 lat)	PKO BP S.A.	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000					
17	Obligacje seria A 13 (8 lat)	PKO BP S.A.	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000				
18	Obligacje seria A 13 (9 lat)	PKO BP S.A.	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000			
19	Obligacje seria A 13 (10 lat)	PKO BP S.A.	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000		
28	Obligacje seria A 14 (5 lat)	PKO BP S.A.	2 600 000		2 600 000	2 600 000	2 600 000	2 600 000							
29	Obligacje seria B 14 (8 lat)	PKO BP S.A.	2 600 000		2 600 000	2 600 000	2 600 000	2 600 000	2 600 000	2 600 000	2 600 000				
RAZEM				45 098 695	47 662 450	45 911 750	43 661 050	41 410 350	36 059 650	29 308 950	22 058 250	16 000 000	11 000 000	4 000 000	0