

**UCHWAŁA NR IV/12/15  
RADY GMINY MARKOWA  
z dnia 20 stycznia 2015 r.**

**w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Markowa  
na lata 2015 - 2027**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2013 r. poz. 594, z późn. zm.), art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2013 r. poz. 885, z późn. zm.)

**Rada Gminy Markowa  
uchwala, co następuje:**

**§ 1**

Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Markowa wraz z prognozą kwoty długu na lata 2015 – 2027, w brzmieniu stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszej uchwały.

**§ 2**

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Markowa na lata 2015-2027 stanowi załącznik nr 2 do niniejszej Uchwały.

**§ 3**

Upoważnia się Wójta Gminy Markowa do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy:

1) zawieranych na czas nieokreślony w zakresie:

- a) dostawy wody za pomocą sieci wodno-kanalizacyjnej lub odprowadzania ścieków do takiej sieci,
- b) dostawy gazu z sieci gazowej,
- c) dostawy licencji na oprogramowanie komputerowe;

2) zawieranych na czas określony w zakresie :

- a) usług telefonicznych do kwoty 100.000 zł,
- b) usług pocztowych do kwoty 100.000 zł,
- c) dostawy energii elektrycznej do kwoty 1.000.000 zł,
- d) usługi internetowe do kwoty 40.000 zł.

**§ 4**

Upoważnia się Wójta Gminy Markowa do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Markowa do zaciągania zobowiązań z tytułu umów,

których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy:

1) zawieranych na czas nieokreślony w zakresie:

- a) dostawy wody za pomocą sieci wodno-kanalizacyjnej lub odprowadzania ścieków do takiej sieci,
- b) dostawy gazu z sieci gazowej,
- c) dostawy licencji na oprogramowanie komputerowe;

2) zawieranych na czas określony w zakresie :

- a) usług telefonicznych do kwoty 50.000 zł,
- b) usług pocztowych do kwoty 30.000 zł,
- c) dostawy energii elektrycznej do kwoty 500.000 zł,
- d) usługi internetowe do kwoty 20.000 zł.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2015 r.

§ 6

Traci moc Uchwała Nr XLV/218/14 Rady Gminy Markowa z dnia 30 stycznia 2014 r. w sprawie Uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Markowa na lata 2014 – 2026.

**PRZEWODNICZĄCY  
RADY GMINY MARKOWA**



*Krystyna Hundz-Bembenik*

## Wieloletnia Prognoza Finansowa

1)

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr IV/12/15  
Rady Gminy Markowa z dnia 20 stycznia 2015 r.

Wyszczególnienie	Dochody ogółem <sup>x</sup>	z tego:											
		Dochody bieżące <sup>x</sup>	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 <sup>3)</sup>		z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące		Dochody majątkowe <sup>x</sup>	ze sprzedaży majątku <sup>x</sup>	
			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	
W tym:	w tym:												
Wykonanie 2012	19 527 024,07	16 532 999,65	1 434 871,00	214 374,88	3 603 943,40	2 052 909,79	7 778 386,00	3 501 424,37	2 994 024,42	133 318,97	2 860 705,45		
Wykonanie 2013	17 524 597,55	16 537 599,58	1 628 674,00	130 167,00	4 247 210,00	2 068 364,83	7 228 135,00	3 301 691,69	986 997,97	129 460,48	857 537,49		
Plan 3 kw. 2014	18 956 267,26	17 898 047,24	1 866 262,00	100 000,00	4 894 400,00	2 055 000,00	7 407 293,00	3 630 092,24	1 058 220,02	85 000,00	973 220,00		
2015	17 278 461,00	16 677 461,00	1 988 732,00	170 000,00	4 093 100,00	2 070 000,00	7 851 452,00	2 574 177,00	601 000,00	55 000,00	546 000,00		
2016	18 570 000,00	18 510 000,00	2 100 000,00	170 000,00	4 640 000,00	2 100 000,00	8 000 000,00	3 600 000,00	60 000,00	60 000,00	0,00		
2017	18 940 000,00	18 880 000,00	2 200 000,00	100 000,00	4 780 000,00	2 120 000,00	8 100 000,00	3 700 000,00	60 000,00	60 000,00	0,00		
2018	19 310 000,00	19 250 000,00	2 300 000,00	100 000,00	4 850 000,00	2 150 000,00	8 200 000,00	3 800 000,00	60 000,00	60 000,00	0,00		
2019	19 690 000,00	19 630 000,00	2 400 000,00	100 000,00	4 930 000,00	2 170 000,00	8 300 000,00	3 900 000,00	60 000,00	60 000,00	0,00		
2020	20 080 000,00	20 020 000,00	2 500 000,00	100 000,00	5 020 000,00	2 190 000,00	8 400 000,00	4 000 000,00	60 000,00	60 000,00	0,00		
2021	20 480 000,00	20 420 000,00	2 600 000,00	100 000,00	5 120 000,00	2 220 000,00	8 500 000,00	4 100 000,00	60 000,00	60 000,00	0,00		
2022	20 895 000,00	20 835 000,00	2 700 000,00	100 000,00	5 235 000,00	2 240 000,00	8 600 000,00	4 200 000,00	60 000,00	60 000,00	0,00		
2023	21 310 000,00	21 250 000,00	2 800 000,00	100 000,00	5 350 000,00	2 260 000,00	8 700 000,00	4 300 000,00	60 000,00	60 000,00	0,00		
2024	21 735 000,00	21 675 000,00	2 900 000,00	100 000,00	5 475 000,00	2 280 000,00	8 800 000,00	4 400 000,00	60 000,00	60 000,00	0,00		
2025	22 160 000,00	22 100 000,00	3 000 000,00	100 000,00	5 600 000,00	2 300 000,00	8 900 000,00	4 500 000,00	60 000,00	60 000,00	0,00		
2026	22 610 000,00	22 550 000,00	3 100 000,00	100 000,00	5 850 000,00	2 325 000,00	9 000 000,00	4 600 000,00	60 000,00	60 000,00	0,00		
2027	23 060 000,00	23 000 000,00	3 200 000,00	100 000,00	6 000 000,00	2 350 000,00	9 000 000,00	4 700 000,00	60 000,00	60 000,00	0,00		

1) Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

2) Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z póź. zm.) zwaną dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się także dla lat wykraczających poza minimalny (4 letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

3) W pozycji wykazuje się kwoty wszystkich podatków i opłat pobieranych przez jednostki samorządu terytorialnego, a nie tylko podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem <sup>x</sup>	Wydatki bieżące <sup>x</sup>	z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>		w tym:		na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego podmiotu zakładu opieki społecznej	wydatki na obsługę długu <sup>x</sup>	odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy <sup>x</sup>		w tym:		Wydatki majątkowe <sup>x</sup>
			2.1.1	2.1.1.1	2.1.1.2	2.1.3			2.1.3.1	2.1.3.1.1	2.1.3.1.2		
												gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>	
Wyszczególnienie	Wydatki ogółem <sup>x</sup>	Wydatki bieżące <sup>x</sup>	z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>		w tym:		na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego podmiotu zakładu opieki społecznej	wydatki na obsługę długu <sup>x</sup>	odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy <sup>x</sup>		w tym:		Wydatki majątkowe <sup>x</sup>
Formuła	[2.1]+[2.2]	2.1	2.1.1	2.1.1.1	2.1.1.2	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.1.1	2.1.3.1.2	2.2			
Wykonanie 2012	16 825 935,57	15 450 781,42	0,00	0,00		106 971,14	106 971,14	0,00	0,00	1 375 154,15			
Wykonanie 2013	19 331 190,82	15 407 909,28	0,00	0,00		77 956,85	77 956,85	0,00	0,00	3 923 281,54			
Plan 3 kw. 2014	22 729 970,55	17 206 521,53	0,00	0,00		150 000,00	150 000,00	0,00	0,00	5 523 449,02			
2015	20 739 363,00	16 389 863,00	0,00	0,00		160 000,00	160 000,00	0,00	0,00	4 349 500,00			
2016	18 036 200,00	16 708 000,00	0,00	0,00		260 000,00	260 000,00	0,00	0,00	1 328 200,00			
2017	18 534 800,00	16 850 000,00	0,00	0,00		240 000,00	240 000,00	0,00	0,00	1 684 800,00			
2018	18 474 908,91	17 028 000,00	0,00	0,00		220 000,00	220 000,00	0,00	0,00	1 446 908,91			
2019	18 926 600,00	17 198 000,00	0,00	0,00		200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	1 728 600,00			
2020	19 166 600,00	17 365 000,00	0,00	0,00		175 000,00	175 000,00	0,00	0,00	1 801 600,00			
2021	19 552 100,00	17 520 000,00	0,00	0,00		145 000,00	145 000,00	0,00	0,00	2 032 100,00			
2022	19 943 000,00	17 700 000,00	0,00	0,00		115 000,00	115 000,00	0,00	0,00	2 243 000,00			
2023	20 363 279,00	17 880 000,00	0,00	0,00		85 000,00	85 000,00	0,00	0,00	2 483 279,00			
2024	20 979 000,00	18 050 000,00	0,00	0,00		60 000,00	60 000,00	0,00	0,00	2 929 000,00			
2025	21 460 000,00	18 210 000,00	0,00	0,00		35 000,00	35 000,00	0,00	0,00	3 250 000,00			
2026	21 958 779,42	18 400 700,00	0,00	0,00		15 000,00	15 000,00	0,00	0,00	3 558 079,42			
2027	22 710 598,00	18 550 000,00	0,00	0,00		8 000,00	8 000,00	0,00	0,00	4 160 598,00			

4) W pozycji wykazuje się kwoty dla lat budżetowych 2013-2018.

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	Przychody x budżetu	z tego:									
			Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	w tym:		Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	w tym:		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x	Inne przychody niezwiązane z zadaniem 5) x	w tym:	
				na pokrycie deficytu x budżetu	4.1		4.1.1	4.2			4.2.1	4.3
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 2012	2 701 088,50	962 218,69	0,00	0,00	531 527,60	531 527,60	430 691,09	430 691,09	0,00	0,00		
Wykonanie 2013	-1 806 593,27	5 039 037,01	0,00	0,00	1 716 058,01	1 282 603,01	3 322 979,00	2 820 579,00	0,00	0,00		
Plan 3 kw. 2014	-3 773 703,29	4 906 105,32	0,00	0,00	2 294 884,74	2 294 884,74	2 611 220,58	1 478 818,55	0,00	0,00		
2015	-3 460 902,00	3 749 402,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 749 402,00	3 460 902,00	0,00	0,00		
2016	533 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2017	405 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2018	835 091,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2019	763 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2020	913 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2021	927 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2022	952 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2023	946 721,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2024	756 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2025	700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2026	651 220,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2027	349 402,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		

5) W pozycji wykazuje się w szczególności kwoty przychodów z tytułu prywatyzacji majątku, spłaty pożyczek udzielonych ze środków jednostki.

Wyszczególnienie	Rozchody x budżetu	Spłaty rat kapitałowych i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	z tego:				Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu
			w tym:				
			w tym łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w x art. 243 ustawy	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. x 243 ust. 3 ustawy	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. x 243 ust. 3a ustawy	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń innych niż określone w art. x 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	[5.1.1.1] + [5.1.1.2] + [5.1.1.3]	5.1.1.1	5.1.1.2	5.1.1.3	5.2
Wykonanie 2012	1 947 248,18	1 947 248,18	935 848,21	935 848,21	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2013	935 855,00	935 855,00	433 455,00	433 455,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2014	1 132 402,03	1 132 402,03	540 503,00	540 503,00	0,00	0,00	0,00
2015	288 500,00	288 500,00	71 400,00	71 400,00	0,00	0,00	0,00
2016	533 800,00	533 800,00	71 400,00	71 400,00	0,00	0,00	0,00
2017	405 200,00	405 200,00	71 400,00	71 400,00	0,00	0,00	0,00
2018	835 091,09	835 091,09	71 400,00	71 400,00	0,00	0,00	0,00
2019	763 400,00	763 400,00	71 400,00	71 400,00	0,00	0,00	0,00
2020	913 400,00	913 400,00	71 400,00	71 400,00	0,00	0,00	0,00
2021	927 900,00	927 900,00	35 900,00	35 900,00	0,00	0,00	0,00
2022	952 000,00	952 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	946 721,00	946 721,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	756 000,00	756 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	700 000,00	700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	651 220,58	651 220,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	349 402,00	349 402,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

6) W pozycji wykazuje się w szczególności wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz.U. poz. 1456 oraz z 2013 r. poz. 1199) oraz kwoty wykupu obligacji przychodowych.

Wyszczególnienie	Kwota długu <sup>x</sup>	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 <sup>7)</sup> a wydatkami bieżącymi, pomniejszonymi <sup>8)</sup> 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 2012	1 817 290,12	0,00	1 082 218,23	1 613 745,83
Wykonanie 2013	4 204 414,12	0,00	1 129 690,30	2 845 748,31
Plan 3 kw. 2014	5 683 232,67	0,00	691 525,71	2 986 410,45
2015	8 734 134,67	0,00	287 598,00	287 598,00
2016	8 200 334,67	0,00	1 802 000,00	1 802 000,00
2017	7 795 134,67	0,00	2 030 000,00	2 030 000,00
2018	6 960 043,58	0,00	2 222 000,00	2 222 000,00
2019	6 196 643,58	0,00	2 432 000,00	2 432 000,00
2020	5 283 243,58	0,00	2 655 000,00	2 655 000,00
2021	4 355 343,58	0,00	2 900 000,00	2 900 000,00
2022	3 403 343,58	0,00	3 135 000,00	3 135 000,00
2023	2 456 622,58	0,00	3 370 000,00	3 370 000,00
2024	1 700 622,58	0,00	3 625 000,00	3 625 000,00
2025	1 000 622,58	0,00	3 890 000,00	3 890 000,00
2026	349 402,00	0,00	4 149 300,00	4 149 300,00
2027	0,00	0,00	4 450 000,00	4 450 000,00

7) Skorygowanie o środki określone w przepisach dotyczących w szczególności powiększenia o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych zgodnie z art. 242 ustawy.

8) Pomniejszenie wydatków bieżących, zgodnie z art. 36 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, dotyczy lat 2013-2015.

Wskaźnik spłaty zobowiązań										
Wszeźcziłnienie	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 bez uwzględnienia zobowiązań związku współwzornzonego 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 współwzornzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok	Kwota zobowiązań związku współwzornzonego 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 współwzornzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok	Wskaźnik dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz wydatki bieżące, do dochodów budżetu, ustalony dla danego roku (wskaźnik x)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń <sup>9)</sup>	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 x poprzednich lat)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 x poprzednich lat)	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współwzornzonego 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 współwzornzonego 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	$\frac{(21.11 + 12.13.11 + 5.11) / 11}{100}$	$\frac{(21.11 + 12.13.11 + 5.11) / 11}{100} - \frac{(21.11 + 12.13.11 + 5.11) / 11}{100}$	0,00	$\frac{(21.11 + 12.13.11 + 5.11) / 11}{100}$	$\frac{(11.15 + 11.11 + 2.11 - 12.11 + 12.11 + 12.11) / 11}{100}$	średnia z trzech poprzednich lat (9.5)	średnia z trzech poprzednich lat (9.5)	[9.6] – [9.4]	[9.6.1] – [9.4]	
Wykonanie 2012	10,52%	5,73%	0,00	5,73%	6,22%	0,00%	0,00%	TAK	TAK	
Wykonanie 2013	5,79%	3,31%	0,00	3,31%	7,19%	0,00%	0,00%	TAK	TAK	
Plan 3 kw. 2014	6,77%	3,91%	0,00	3,91%	4,10%	0,00%	0,00%	TAK	TAK	
2015	2,60%	2,11%	0,00	2,11%	1,98%	5,84%	6,62%	TAK	TAK	
2016	4,27%	3,84%	0,00	3,84%	10,03%	4,42%	5,21%	TAK	TAK	
2017	3,41%	2,99%	0,00	2,99%	11,03%	5,37%	6,18%	TAK	TAK	
2018	5,46%	5,06%	0,00	5,06%	11,82%	7,68%	7,68%	TAK	TAK	
2019	4,89%	4,51%	0,00	4,51%	12,66%	10,96%	10,96%	TAK	TAK	
2020	5,42%	5,05%	0,00	5,05%	13,52%	11,84%	11,84%	TAK	TAK	
2021	5,24%	5,06%	0,00	5,06%	14,45%	12,67%	12,67%	TAK	TAK	
2022	5,11%	5,11%	0,00	5,11%	15,29%	13,54%	13,54%	TAK	TAK	
2023	4,84%	4,84%	0,00	4,84%	16,10%	14,42%	14,42%	TAK	TAK	
2024	3,75%	3,75%	0,00	3,75%	16,95%	15,28%	15,28%	TAK	TAK	
2025	3,32%	3,32%	0,00	3,32%	17,82%	16,11%	16,11%	TAK	TAK	
2026	2,95%	2,95%	0,00	2,95%	18,62%	16,96%	16,96%	TAK	TAK	
2027	1,55%	1,55%	0,00	1,55%	19,56%	17,80%	17,80%	TAK	TAK	

9) W pozycji wykazuje się w szczególności wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej oraz wyłączenia związane z emisją obligacji przychodowych. Identyfikacyjne wyłączenia dotyczą pozycji 9.6.1.



Wyszczególnienie	Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej <sup>10)</sup>	w tym na:		Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych						
		Splaty kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego <sup>11)</sup>	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki inwestycyjne <sup>12)</sup> kontynuowane	Nowe wydatki inwestycyjne <sup>13)</sup>	Wydatki majątkowe w formie dotacji
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 2012	0,00	0,00	8 048 439,87	380 604,00	662,57	0,00	662,57	75 613,55	918 240,30	381 300,00
Wykonanie 2013	0,00	0,00	7 639 982,13	447 509,88	2 853 659,00	0,00	2 853 659,00	2 941 401,07	447 696,96	530 896,01
Plan 3 kw. 2014	0,00	0,00	8 394 716,65	450 000,00	134 678,00	0,00	134 678,00	3 405 841,00	1 553 300,00	595 708,02
2015	0,00	0,00	8 758 384,00	470 000,00	0,00	0,00	0,00	2 249 500,00	1 970 000,00	130 000,00
2016	533 800,00	533 800,00	8 850 000,00	490 000,00	0,00	0,00	0,00	1 100 000,00	228 200,00	128 200,00
2017	405 200,00	405 200,00	8 950 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	1 338 000,00	346 800,00	146 800,00
2018	835 091,09	835 091,09	9 050 000,00	510 000,00	0,00	0,00	0,00	1 088 000,00	358 908,00	158 908,91
2019	763 400,00	763 400,00	9 150 000,00	520 000,00	0,00	0,00	0,00	1 388 000,00	340 600,00	140 600,00
2020	913 400,00	913 400,00	9 250 000,00	530 000,00	0,00	0,00	0,00	1 338 000,00	463 600,00	163 600,00
2021	927 900,00	927 900,00	9 300 000,00	540 000,00	0,00	0,00	0,00	1 468 000,00	564 100,00	264 100,00
2022	962 000,00	962 000,00	9 350 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	1 638 000,00	605 000,00	265 000,00
2023	946 721,00	946 721,00	9 400 000,00	560 000,00	0,00	0,00	0,00	1 728 000,00	655 279,00	255 279,00
2024	756 000,00	756 000,00	9 450 000,00	570 000,00	0,00	0,00	0,00	1 884 000,00	945 000,00	245 000,00
2025	700 000,00	700 000,00	9 500 000,00	580 000,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	1 150 000,00	250 000,00
2026	651 220,58	651 220,58	9 550 000,00	590 000,00	0,00	0,00	0,00	2 300 000,00	1 158 078,42	300 000,00
2027	349 402,00	349 402,00	9 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 500 000,00	1 560 598,00	0,00

10) Przeznaczenie nadwyżki budżetowej, inne niż splaty kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych, wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

11) W pozycji wykazuje się kwoty wydatków w ramach zadań własnych klasyfikowanych w dziale 750 - Administracja publiczna w rozdziałach właściwych dla organów i urzędów jednostki samorządu terytorialnego (rozdziały od 75017 do 75023).

12) W pozycji wykazuje się wartość inwestycji rozpoczętych co najmniej w poprzednim roku budżetowym, którego dotyczy kolumna.

13) W pozycji wykazuje się wartość nowych inwestycji, które planuje się rozpocząć w roku, którego dotyczy kolumna.

Lp	Formuła	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy											
		Dochoły 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:		Dochoły 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:	
		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			
Wykonanie 2012	88 162,19	88 162,19	0,00	2 452 596,45	2 452 596,45	0,00	88 162,19	88 162,19		0,00			
Wykonanie 2013	81 875,93	81 875,93	0,00	670 520,00	670 520,00	0,00	63 713,52	56 390,64		0,00			
Plan 3 kw. 2014	133 529,39	133 529,39	133 529,39	614 612,00	614 612,00	614 612,00	226 156,02	133 529,39		0,00			
2015	32 216,00	32 216,00	32 216,00	546 000,00	546 000,00	546 000,00	32 216,00	32 216,00		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			

14) W pozycji 12.1.1, 12.2.1.1, 12.3.2, 12.4.2., 12.5.1, 12.6.1, 12.7.1 oraz poz. 12.8.1 wykazuje się wyłącznie kwoty wynikające z umów na realizację programu, projektu lub zadania zawartych na dzień uchwalenia prognozy, a nieplanowanych do zawarcia w okresie prognozy.

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 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 umową na realizację programu, projektu lub zadania	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 <sup>15)</sup>	w tym:		Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych powiększone o przychody z umów 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	finansowane z zawartych umów z dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			z tytułu umów zawartych przed dniem 1 stycznia 2013 r.	z tytułu umów zawartych po dniu 1 stycznia 2013 r.			z tytułu umów zawartych przed dniem 1 stycznia 2013 r.	z tytułu umów zawartych po dniu 1 stycznia 2013 r.			
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 2012	779,49	662,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
Wykonanie 2013	2 853 659,00	1 175 323,00	1 175 323,00	1 678 336,00	1 678 336,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
Plan 3 kw. 2014	134 678,00	109 809,00	109 809,00	24 869,00	24 869,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
2015	1 500 000,00	546 000,00	546 000,00	954 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	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					

15) Przez program, projekt lub zadanie finansowane w co najmniej 60% środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, należy rozumieć także taki program, projekt lub zadanie przynoszące dochód, dla których poziom finansowania ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, ustala się po odliczeniu zyskowanego dochodu obliczanego zgodnie z przepisami Unii Europejskiej dotyczącymi takiego programu, projektu lub zadania.

Wyszczególnienie	Kwoty dotyczące przejęcia i spłaty zobowiązań po samodzielnym zakładach opieki zdrowotnej oraz pokrycia ujemnego wyniku								
	12.8	12.8.1	13.1	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7
Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych powołujące w związku z zawartą po dniu 1 stycznia 2013 r. umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w całości lub części z środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy									
W tym:									
związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania									
Formuła	12.8	12.8.1	13.1	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7
Wykonanie 2012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	0,00	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

Wyszczególnienie	Dane uzupełniające o dług i jego spłacie						
	Splaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	Kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków budżetu x	Wydatki zmniejszające dług x	w tym:			Wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu ( m.in. umorzenia, różnice kursowe) x
Lp	14.1	14.2	14.3	14.3.1	14.3.2	14.3.3	14.4
Formuła							
Wykonanie 2012	0,00	0,00	308,40	308,40	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2013	935 855,00	0,00	114,82	114,82	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2014	1 132 402,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	288 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	533 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	343 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	523 091,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	451 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	451 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	465 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	490 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	584 721,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	390 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	351 220,58	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

\* Informacja o spełnieniu wskaźnika splaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego, oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń zostanie automatycznie wygenerowana przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. Automatycznie wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczy w szczególności także poz. 9.6-9.6.1 i pozycji z sekcji nr 16.

\*\* Należy wskazać jedną z następujących podstaw prawnych: art. 240a ust. 4 / art. 240a ust. 8 / art. 240b ustawy określającą procedurę jaką objęta jest jednostka samorządu terytorialnego.

x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne (prognoza kwoty długu). Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji: wykraczających poza wspomniany okres; należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej. W przypadku, gdy kwoty wydatków informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji: wykraczających poza wspomniany okres; należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej. W przypadku, gdy kwoty wydatków wykraczające z limitów wydatków na przedsięwzięcia wykraczają poza okres prognozy kwoty długu to pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się do ostatniego roku, na który ustalono limit wydatków na realizację przedsięwzięć wieloletnich.

16) Pozycje sekcji 15 są wykazywane wyłącznie przez jednostki samorządu terytorialnego emitujące obligacje przychodowe.

17) Pozycje sekcji 16 wykazują wyłącznie jednostki objęte procedurą wyliczającą z art. 240a lub art. 240b ustawy

**PRZEWODNICZĄCY  
RADY GMINY MARKOWA**



*Krystyna Hundz-Bemberek*

## **Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Markowa na lata 2015 - 2027**

### **Uwagi ogólne.**

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Markowa na lata 2015 - 2027 przyjęto poziom ogólnych kwot dochodów bieżących z 2,0 % ich wzrostem w stosunku rok do roku począwszy od 2016 do 2027 roku włącznie. W zakresie przyjętego poziomu realizacji planu dochodów majątkowych zostały one określone na tym samym poziomie.

W zakresie założonego w prognozie planu wydatków bieżących (obok planu dotyczącego roku 2015 odzwierciedlającego uchwałę budżetową) na lata 2016 – 2027 przyjęto minimalny wzrost wielkości wydatków bieżących, tak aby w odniesieniu do innych pozycji zawartych w prognozie wieloletniej obrazującej sytuację finansową mogły być spełnione warunki określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych dotyczące wyliczenia indywidualnego dla Gminy Markowa wskaźnika spłaty kwot zobowiązań z tytułu kredytów do planowanych dochodów ogółem w stosunku do średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem.

Na podstawie zawartych w prognozie danych w zakresie sytuacji finansowej Gminy Markowa określonej na lata 2015 – 2027 główny nacisk został położony na wypracowanie takiej konstrukcji planowania budżetu w latach kolejnych, aby w przyjętych wstępnie założeniach (odnoszących się do lat 2012 – 2014) w 2015 roku i w latach kolejnych można było powyższy wymóg ustawy spełnić. Jest to prognoza obrazująca sytuację bieżącą Gminy Markowa i pokazująca jednocześnie jakimi założeniami należałoby się kierować w latach następnych przy określaniu założeń budżetowych.

### **Dochody budżetowe**

Planowane dochody na 2015 rok wynoszą 17.278.461,00 złotych, w tym : dochody bieżące 16.677.461,00 złotych i dochody majątkowe 601.000,00 złotych.

Założono wzrost dochodów bieżących na poziomie 2,0 % ( począwszy od planu na 2016 rok ). Założono , że wzrost dochodów bieżących w tym tempie będzie utrzymywał się przez kolejne lata. W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody możliwe do realizacji ze sprzedaży majątku gminnego ( dotyczą one szczególnie sprzedaży drzewa z lasu mienia gminnego we wsiach Husów i Tarnawka). W roku 2015 wykazano dochody majątkowe - środki Funduszu PROW na współfinansowanie inwestycji pn. Budowa sieci wodociągowej w m. Husow i Tarnawka - etap III, które Gmina planuje otrzymać w związku z zawartą w dniu 6.11.2014 nr. umową Nr 00008-6921-UM0900024/14 o przyznanie pomocy

w ramach działania "Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej" objętego PROW na lata 2007-2013.

### **Wydatki budżetowe**

Wydatki zostały zaplanowane w kwocie 20.739.363,00 złotych z tego : wydatki bieżące - 16.389.863,00 złotych i wydatki majątkowe w kwocie 4.349.500,00 złotych. W zakresie wydatków bieżących przyjęto rozwiązanie polegające na ich wzroście o ok. 1 % począwszy od planu wydatków bieżących w 2016 roku , oraz na wzroście o ok. 1,2 % wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane .

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie zawartych umów kredytowych tj. kredytu długoterminowego zaciągniętego w m-cu grudniu 2011 roku na finansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 1.453.000,- złotych, kredytu długoterminowego zaciągniętego w roku 2012 na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 430.691,09 złotych , pożyczki zaciągniętej w roku 2013 r. z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie w kwocie 500.000,00 złotych na finansowanie inwestycji pn. Budowa sieci wodociągowej w m. Husów i Tarnawka – etap II, kredytu długoterminowego zaciągniętego w roku 2013 kwocie 1.884.721,- złotych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, zaciągniętego w m-cu grudniu 2014 r. kredytu długoterminowego w kwocie 2.201.220,58 złotych z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2014 roku i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Nie planuje się wydatków z tytułu udzielonych poręczeń w związku z tym, iż na dzień sporządzania prognozy poręczeń mających swoje źródło w planie wydatków budżetowych nie planuje się udzielać innym jednostkom.

Nie planuje się przedsięwzięć wieloletnich na 2015 rok i lata następne. Planowane do realizacji przedsięwzięcia w 2015 roku są jednoroczne. Jedynie zadanie pn. Przebudowa, rozbudowa i nadbudowa budynku Przedszkola na potrzeby przedszkola i szkoły podstawowej filialnej z infrastrukturą w Markowej jest zadaniem zaplanowanym do realizacji w latach 2014- 2016, które gmina realizuje ze środków własnych

### **Przychody budżetowe**

W Wieloletniej Prognozie Finansowej przychody wykazane na 2015 rok stanowią kwotę 3.749.402,00 złotych Są to przychody z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 3.749.402,00 złotych, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich, oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na finansowanie przedsięwzięcia realizowanego z udziałem środków Unii Europejskiej pn. "Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach Tarnawka i Husów - etap III".

### **Rozchody**

Spłatę długu tj. rozchody budżetu zaplanowano na podstawie dokonanej analizy treści zawartych umów kredytowych i pożyczkowych i zawartych w nich harmonogramów spłat wymagalnych rat kredytów zaciągniętych w latach 2011 - 2014. W w/w prognozie planuje się spłatę następujących kredytów : kredytu

długotermiowego zaciągniętego w roku 2011 w Banku Spółdzielczym Głogów Młp. Oddział Markowa w kwocie 1.453.000,- złotych na finansowanie planowanego deficytu budżetowego, który jest zaplanowany do spłaty w 20 ratach kwartalnych po 72.650,- każda w latach 2012 – 2016 począwszy od I kwartału 2012 roku do IV kwartału 2016 roku. Kwota do spłaty **w roku 2015 wynosi 145.300,- złotych**. Planuje się również do spłaty pożyczkę którą Gmina zaciągnęła w roku 2012 w kwocie 430.691,09 złotych w Banku Spółdzielczym Głogów Młp. Oddział Markowa. Jest ona planowana do spłaty w latach 2013 - 2018 . **W roku 2015 kwota do spłaty wynosi - 71.800,00** Planuje się spłatę pożyczki zaciągniętej w roku 2013 w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie na realizację zadania inwestycyjnego p.n. "budowa sieci wodociągowej w miejscowościach Tarnawka i Husów - Etap II" w kwocie 500.000,00 złotych, której spłata jest planowana na lata 2014-2018, **w roku 2015 spłata wynosi - 71.400,00 złotych** Ogółem kwota do spłaty pożyczek i kredytów wynosić będzie **288.500,00 złotych**.

Planowana kwota rozchodów w roku 2015 ujęta w WPF wynosi 288.500,00 złotych .

### **Wynik budżetu.**

Kolumna 3 prognozy pn. „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy kolumną 1 „Dochody ogółem”, w tym podzieloną na część dochodową bieżącą i majątkową ze szczególnym uwzględnieniem dochodów ze sprzedaży majątku, a kolumną 2 „Wydatki ogółem”, jako suma wydatków majątkowych i wydatków bieżących. Wynik budżetu wskazuje na przyjętą konstrukcję założeń planowania budżetowego danego roku. Przyjęcie w zakresie korelacji dochodów do wydatków ogółem może określić budżet z zaplanowanym deficytem, który musi zostać zabezpieczony w formie przychodów (kredyty bankowe lub nadwyżka z lat ubiegłych i wolne środki) lub z zaplanowaną nadwyżką budżetową, wolnymi środkami budżetu, które jako przychody budżetowe w latach kolejnych związane będą w przyjętych założeniach spłaty zaciągniętych w latach poprzednich kredytów długoterminowych. Na rok 2015 zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 3.460.902,- złotych.

### **Finansowanie deficytu budżetu**

Celem dla którego jednostka samorządu terytorialnego może zaciągać zobowiązania, jest planowany deficyt budżetowy, który zgodnie z art. 217 ust.1 ustawy o finansach publicznych stanowi ujemną różnicę pomiędzy dochodami a wydatkami budżetu. Jest to założenie, że w zaplanowanym budżecie rocznym nie uda się sfinansować kwoty wydatków przewyższających dochody ze środków własnych, w związku z czym należy znaleźć inne źródła - najczęściej o charakterze dłużnym. Można stwierdzić, że zasadniczą przyczyną zaciągania przez jednostki samorządu terytorialnego kredytów i pożyczek jest brak w budżetach wystarczających środków na sfinansowanie planowanych do realizacji celów i zadań. Pokrycie planowanego deficytu budżetu ze źródeł dłużnych jakimi są kredyty i pożyczki oraz emisja papierów wartościowych ma wpływ na kwotę długu j.s.t.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2015 rok ujęto, że źródłem sfinansowania planowanego deficytu w kwocie 3.460.902,00 złotych będą planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki długoterminowe.



## **Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.**

Kolumna 6 prognozy pokazuje kwotę stanowiącą wartość długu określonego na koniec każdego roku, który jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany nowy dług – spłata długu. Stan zadłużenia Gminy na koniec 2015 roku wynosic będzie 8.734.134,67 złotych. Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, spłacanych pożyczek oraz nadwyżki z lat ubiegłych z tym, że w przypadku planowania pożyczek do udzielenia wielkości te przeznacza się na finansowanie długu w wartości pomniejszonej o wielkość przewidywanych do udzielenia pożyczek. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciąganym długiem .

Kolumna 9.1 i 9.2 prognozy związana jest z planowaną łączną kwotą spłaty zobowiązań i stanowi obliczenie (ujęte w formie %) dla danego roku wskaźnika obciążeń budżetu spłatami rat kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych + odsetki / dochody ogółem.

W kol. 5.1.zostały wykazane kwoty spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek w poszczególnych latach ich spłaty. W kol. 5.1.1 ujęto kwoty wyłączeń przypadających w kolejnych latach spłaty kredytów i pożyczek wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych, dotyczące zawartej umowy pożyczki Nr 40/2013/GW/RT/P w dniu 08.08.2013 r. z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie na udzielenie pożyczki na dofinansowanie zadania p.n. "Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach Tarnawka i Husów - etap II" w kwocie 500.000,00 złotych. Zadanie to realizowane było w roku 2013 z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na podstawie umowy z dnia 14.09.2012 r. wraz z Anekssem nr 1 zawartym w dniu 23.04.2013 r. pomiędzy Samorządem Województwa Podkarpackiego o przyznanie pomocy finansowej w ramach działania "Podstawowe Usługi dla Gospodarki i Ludności Wiejskiej" objętego PROW na lata 2007-2013. Zgodnie z zawartą umową pożyczki spłata w/w pożyczki obejmuje lata 2014 - 2021 tj. 27 rat kwartalnych po 17.850,- złotych począwszy od 30.09.2014 r. i 1 rata 18.050,- złotych w dniu 30.06.2021 r. Wysokość oprocentowania pożyczki wynosi 0,68 stopy redyskonta weksli określonej przez Radę Polityki Pieniężnej w stosunku rocznym, nie mniej niż 3 %. W roku 2015 wyłączenie wynosi - 71.400,- z tyt. pożyczki i 12.000,- z tyt. odsetek ujętych w kol. 2.1.3.1.2.

Spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych będzie wynosić w roku 2015 - 288.500,00 złotych, z tytułu odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek 160.000,- złotych i stanowić będzie 2,60 % planowanych dochodów budżetu gminy. Po uwzględnieniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych kwota spłaty kredytów i pożyczek będzie wynosić 217.100,00 złotych. należnych odsetek 148.000,- złotych i stanowić będzie 2,11 % planowanych dochodów budżetu.

W kol. 9.6 został obliczony dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń w oparciu o plan trzech kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy który wynosi w kol. 9.6 - 5,84 %.

W kolumnie 9.7 i 9.7.1 została pokazana informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty

zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych ujęta w formie jej spełnienia (TAK) lub nie spełnienia (NIE) w poszczególnych latach objętych prognozą stanowiącym o wartości spełnienia lub braku spełnienia niniejszego wskaźnika. Jest to wobec tego bardzo istotna pozycja prognozy na gruncie obligujących jednostki samorządu terytorialnego do nowych rozwiązań w zakresie możliwości zaciągania długu, monitorująca i pokazująca stan finansów gminy.

W roku 2015 i w planowanych latach następnych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Markowa pokazane jest, że relacja ta została spełniona .

Wskaźnik wyznaczający poziom spłat zadłużenia gminy zgodnie z art 243 ustawy o finansach publicznych jest wartością obowiązującą począwszy od budżetu uchwalanego na rok 2014 i musi być spełniony.

W zaprezentowanej Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Markowa na lata 2015 – 2027 relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych zostaje spełniona w przyjętych rozwiązaniach budżetowych .

**PRZEWODNICZĄCY  
RADY GMINY MARKOWA**



*Krystyna Hundz-Bembenik*