

**Uchwała nr LIV/297/2013
Rady Miejskiej w Okonku
z dnia 27 grudnia 2013 r.**

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Okonek na lata 2014 – 2028

Na podstawie art. 226, 227, 228 ust. 1 pkt. 2, 230 ust. 6 i 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.) Rada Miejska w Okonku uchwała, co następuje:

§ 1. Ustala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Okonek na lata 2014 – 2028 obejmującą:

- 1) dochody i wydatki bieżące, dochody i wydatki majątkowe, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki lub sposób finansowania deficytu, przychody i rozchody budżetu, kwotę długu oraz sposób sfinansowania spłaty długu zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały,

§ 2. Upoważnia się Burmistrza Okonka do zaciągania zobowiązań:

- 1) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania gminy i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy;

§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Okonka.

§ 4. Traci moc uchwała nr XLII/205/2013 Rady Miejskiej w Okonku z dnia 29 stycznia 2013 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Okonek na lata 2013-2030 z późniejszymi zmianami.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2014 roku.



PRZEWODNICZĄCA
RADY MIEJSKIEJ


mgr Lidia Samec

*Uzasadnienie do
Uchwały nr LIV/297/2013
Rady Miejskiej w Okonku
z dnia 27 grudnia 2013 r.*

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Okonek na lata 2014 – 2028

Wprowadzone do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Okonek założenia stanowią konsekwencję przyjętych wartości w uchwale Rady Miejskiej w Okonku w sprawie uchwały budżetowej na 2014 rok. Ponadto wpływ na prezentowane w prognozie wskaźniki mają dane odzwierciedlające wykonanie budżetów gminy w 2011 i 2012 roku oraz planowane wartości budżetu na 2013 rok wg. danych na koniec III kwartału bieżącego roku. W prognozie finansowej uwzględniono także (jako przewidywane wykonanie w bieżącym roku) założenia budżetu na 2013 rok po zmianach dokonanych w miesiącu grudniu. Uwzględnienie aktualnych założeń uchwały budżetowej na 2013 rok ma istotny wpływ na prognozę finansową szczególnie w zakresie prognozowanego zadłużenia w kolejnych latach (obniżenie planowanych do zaciągnięcia zobowiązań długoterminowych w bieżącym roku). Dokonano także szczegółowej analizy planowanych rozchodów budżetu i kosztów obsługi zadłużenia w okresie prognozowania w kontekście spełnienia wymogów wynikających z „indywidualnego wskaźnika spłaty zobowiązań” określonego na podstawie art.243 ustawy o finansach publicznych. Dane zawarte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Okonek na lata 2014 – 2028 oraz jej struktura wewnętrzna są dostosowane do aktualnych wymogów zawartych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Niniejsze uzasadnienie zawiera omówienie podstawowych kategorii budżetowych wpływających bezpośrednio na relacje warunkujące możliwość obsługi zadłużenia długoterminowego w okresie prognozowania. Zmianie ulega dotychczasowy okres prognozowania, który zostaje określony na lata 2014 – 2028. Zaproponowany okres Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Okonek jest konsekwencją uwzględnienia w 2014 roku dodatkowych przychodów z tytułu kredytów i pożyczek, które będą spłacane w latach 2019 – 2028. Przyjęcie zaproponowanej prognozy powoduje utratę mocy dotychczas obowiązującej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Okonek na lata 2013 – 2025 przyjętej uchwałą nr XLII/205/2013 Rady Miejskiej w Okonku z dnia 29 stycznia 2013 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Okonek na lata 2013-2030 zmienionej: uchwałą Nr XLIV/221 /2013 Rady Miejskiej w Okonku z dnia 26 marca 2013 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej

Gminy Okonek na lata 2013 – 2030 oraz zarządzeniem nr 113/2013 Burmistrza Okonka z dnia 04 grudnia 2013 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Okonek na lata 2013 – 2025 .

W związku z uwzględnieniem zmian założeń budżetowych dokonanych w miesiącu grudniu bieżącego roku (w okresie od przedstawienia projektu niniejszej prognozy do dnia przyjęcia jej ostatecznego kształtu) oraz poprawek do projektu uchwały budżetowej na 2014 rok w odniesieniu do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Okonek na lata 2014 – 2028 skorygowano:

- planowany poziom wydatków bieżących w 2014 roku;
- planowany poziom wydatków majątkowych w 2014 roku;
- planowaną kwotę przychodów budżetu w 2014 roku (wzrost o kwotę 55 000,00 zł);
- planowany poziom kredytów i pożyczek długoterminowych zaciąganych w 2014 roku (wzrost o 55 000,00 zł);
- planowany poziom rozchodów budżetowych w 2014 roku (wzrost o kwotę 55 000,00 zł);
- planowane spłaty rat kapitałowych zobowiązań długoterminowych w całym okresie prognozowania;
- planowany poziom innych rozchodów niezwiązanych ze spłatą długu w okresie prognozowania;
- planowaną różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi w 2014 roku;
- planowany poziom nowych wydatków inwestycyjnych w 2014 roku;
- planowany poziom wydatków majątkowych w formie dotacji w 2014 roku;
- dane uzupełniające w zakresie spłat rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych wynikających wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych.

Wprowadzone korekty w związku z obniżeniem wstępnie zakładanego zadłużenia długoterminowego w 2013 roku (przy niewielkim wzroście planowanych zobowiązań w 2014 roku) korzystnie wpływają na poziom wskaźników określających możliwość obsługi zadłużenia gminy w całym okresie prognozowania.

BURMISTRZ OKONKA

Mieczysław Rępta

**Dodatkowe objaśnienia do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy
Okonek na lata 2014-2028**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Okonek jest podstawowym dokumentem obrazującym sytuację finansową, możliwości inwestycyjne oraz kształtowanie się zdolności kredytowej gminy w latach 2014 – 2028. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.). Z brzmienia wskazanych przepisów wynika, że wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych oraz prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych ze względu na brak dostatecznych informacji o możliwości kształtowania się wskaźników makroekonomicznych gospodarki w dłuższej perspektywie czasowej oraz trudnych do przewidzenia zmian w przepisach prawa wpływających na strukturę realizowanych dochodów i wydatków jednostek samorządu terytorialnego.

Wieloletnia prognoza określa dla każdego roku :

- 1) dochody bieżące oraz wydatki bieżące gminy , w tym na obsługę długu,
- 2) dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku oraz wydatki majątkowe,
- 3) wynik budżetu gminy,
- 4) sposób sfinansowanie deficytu lub przeznaczenia nadwyżek budżetowych
- 5) przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia,
- 6) kwotę długu gminy , w tym relację o której mowa w art.243 ustawy o finansach publicznych oraz sposób sfinansowania spłaty długu.

W dochodach bieżących wyszczególnia się także planowane wpływy z tytułu udziału gminy we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych, dochody z podatków i opłat lokalnych, subwencji ogólnej oraz dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące. Dochody majątkowe uwzględniają uszczegółowienie wskazujące na planowane wpływy z tytułu sprzedaży majątku oraz dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje.

W prognozowanych wydatkach wyodrębnia się poza wydatkami na obsługę długu publicznego także wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane, wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego, potencjalne wydatki z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji. Ponadto w ramach uszczegółowienia struktury planowanych wydatków inwestycyjnych wskazuje się wydatki inwestycyjne

kontynuowane, nowe wydatki inwestycyjne oraz wydatki majątkowe realizowane w formie dotacji.

W prognozie zawarto także wymagane informacje odnoszące się do danych uzupełniających o długi i jego spłacie.

PROGNOZA DOCHODÓW

Dochody podzielono przy prognozowaniu na kategorie dochodów bieżących i majątkowych z uwzględnieniem dodatkowych danych wynikających z obowiązującego wzoru struktury wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Biorąc pod uwagę dane wynikające z wykonania dochodów budżetowych w latach poprzednich (2011 i 2012 roku) oraz prognozowanych wielkości budżetu na 2013 rok (wg. danych na koniec III kwartału) należy uznać, że prognozy zakładane na kolejne lata są w pełni osiągalne, a tym samym nie są obciążone zbyt wysokim ryzykiem ich niewykonania.

Dochody bieżące

- dla roku 2014 przyjęto wartości wynikające z założeń uchwały Rady Miejskiej w Okonku w sprawie uchwały budżetowej na 2014 rok (prognozy dochodów w uchwale budżetowej sporządzono zgodnie z metodologią planowania budżetowego ze szczególnym uwzględnieniem zasady ostrożności planowania).

- dla pozostałych lat przyjęto założenie, że dochody w roku 2015 wzrosną w stosunku do planu roku poprzedniego o 2,00 %, w roku 2016 o 1,5 % oraz w kolejnych latach o ok. 1,00 % w doniesieniu do dochodów planowanych w roku poprzednim. Zaproponowane wzrosty dochodów są możliwe do osiągnięcia (oscylują w zakresie projektowanych wartości wskaźników makroekonomicznych w odniesieniu do poziomu inflacji). Ponadto na podstawie danych sprawozdań budżetowych należy stwierdzić wzrost realizowanych dochodów bieżących w ostatnich latach.

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych w 2014 roku określono na poziomie 3 150 000,00 zł co oznacza obniżenie prognozy w stosunku do przewidywań Ministra Finansów o 9,35 % (325 006,00 zł). W kolejnych latach (zgodnie z analizą wykonania bezwzględnie w latach poprzednich) przyjęto wzrost dochodów w niniejszej kategorii na poziomie ok. 1,5 % w każdym roku (w stosunku do roku poprzedniego). Przedstawione powyżej informacje jasno wskazują na zastosowanie przy projektowaniu dochodów budżetowych własnych kalkulacji uwzględniających specyfikę rozwoju gospodarczego gminy, która nie jest odzwierciedlana w prognozach Ministra Finansów.

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych w 2014 roku przyjęto na podstawie prognozowanych dochodów określonych w uchwale budżetowej.

W kolejnych latach przyjęto założenie stałego poziomu dochodów realizowanych w omawianej kategorii. Przyjęte wielkości ze względu na trudność oszacowania i zmienność podstawy opodatkowania stanowią wynik analizy realizacji dochodów w poprzednich latach oraz przewidywanego wykonania w roku 2013.

- podatki i opłaty (w tym także wpływy z podatku od nieruchomości) – do oszacowania prognozowanych wpływów do budżetu gminy w roku 2014 przyjęto stawki ustalone w uchwale budżetowej na 2014 rok gdzie założony został wzrost ok. 2,14 % w stosunku do planów na 2013 rok. W kolejnych latach przyjęto założenie wzrostu w tej kategorii dochodów budżetowych średnio o ok. 1,00 % rocznie. Wskazane przewidywania są zgodne z dokonywanymi w ostatnim czasie weryfikacjami obowiązujących na terenie gminy stawek podatków i opłat lokalnych (szczególnie podatku od nieruchomości). W prognozach założono wzrost jedynie w oparciu o korekty stawek podatkowych bez uwzględniania zwiększenia aktualnej podstawy opodatkowania co oznacza możliwość realizacji wyższych dochodów w przypadku realizowanych na terenie gminy inwestycji skutkujących opodatkowaniem (np. zaawansowane działania inwestorów w zakresie budowy na terenie gminy instalacji farm wiatrowych).

- dochody z tytułu subwencji ogólnej dla gminy w 2014 roku przyjęto na podstawie informacji Ministra Finansów. W kolejnych latach przyjęto założenie obniżenia dochodów z niniejszego źródła co jest efektem przewidywań związanych z brakiem wzrostu poziomu części oświatowej subwencji ogólnej (na podstawie danych demograficznych odnoszących się do liczby uczniów) oraz niższego poziomu części wyrównawczej subwencji oświatowej w związku z obserwowanym wzrostem wskaźnika dochodów podatkowych na jednego mieszkańca gminy w odniesieniu do tożsamego wskaźnika określonego dla kraju. .

- dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w 2014 roku przyjęto zgodnie z informacjami dysponentów tych środków. W kolejnych latach przyjęto założenie wzrostu w tej kategorii dochodów na poziomie nieprzekraczającym średnio 1,00 % rocznie.

Dochody majątkowe

- dla roku 2014 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej na 2014 rok. W latach 2015 – 2017 prognozuje się dochody majątkowe na poziomie roku 2014. Zakładane wpływy stanowią poziom minimalny możliwy do zrealizowania w każdym z prognozowanych okresów. Gmina posiada aktualnie nieruchomości przygotowane do ewentualnej sprzedaży (z odpowiednimi podziałami i obowiązującym miejscowym planem zagospodarowania przestrzennego) przeznaczone zarówno na cele budownictwa mieszkaniowego jak i przedsięwzięcia o charakterze usługowym i przemysłowym.

PROGNOZA WYDATKÓW

Kształtowanie odpowiedniego poziomu wydatków budżetowych w poszczególnych latach (szczególnie wydatków bieżących) w odniesieniu do ograniczonej możliwości kształtowania dochodów budżetu jest warunkiem spełnienia tzw. indywidualnych wskaźników zadłużenia określających z kolei możliwość uchwalenia budżetu i obsługi zadłużenia długoterminowego. W związku z tym konieczne jest stałe podejmowanie wszelkich działań prowadzących do minimalizowania w kolejnych latach wydatków, by możliwe było osiągnięcie odpowiedniego poziomu nadwyżki operacyjnej służącej finansowaniu rozchodów budżetowych i części planowanych wydatków majątkowych gminy (ograniczanie poziomu deficytu i planowanych przychodów z tytułu zobowiązań długoterminowych). Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

Wydatki bieżące

- dla roku 2014 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej na 2014 rok. Prognozowane wydatki (choć wymagają stałej optymalizacji kosztów realizowanych zadań) zapewniają możliwość prawidłowej realizacji wszystkich obligatoryjnych zadań w skali całej gminy. Dla pozostałych lat 2015-2028 przyjęto wzrost wydatków bieżących w każdym roku (w stosunku do roku poprzedniego) na poziomie ok. 1,00%. Jedyne w roku 2015 oraz 2016 zakłada się wolniejsze (odpowiedni o 1,00 % i 0,5 %) od wzrostu projektowanych dochodów zwiększanie wydatków budżetu gminy. W kolejnych latach założono jednoczesny wzrost dochodów i wydatków bieżących w oparciu o jednakowy wskaźnik.
- wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczanych oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego w 2014 przyjęto na podstawie uchwały budżetowej na 2014 rok. W kolejnych latach objętych prognozą dla tej kategorii wydatków (2015 – 2028) zakłada się wzrost na poziomie zbliżonym do wskaźnika wzrostu wydatków ogółem tj. ok 1,00 % w stosunku do roku poprzedniego. Utrzymanie prognozowanych wydatków na zaproponowanym poziomie jest w pełni możliwe do osiągnięcia gdyż uwzględnia w pełnym zakresie dokonane w 2013 roku regulacje poziomu płac na wszystkich stanowiskach urzędniczych i stanowiskach pomocniczych jednostek budżetowych.

Wydatki majątkowe

W Wieloletniej Prognozie Finansowej nie przewiduje się przedsięwzięć objętych limitem określonym art. 226 ust.4 ufp. Wydatki majątkowe zaplanowane na 2014 rok (z uwzględnieniem podziału na wydatki kontynuowane, nowe wydatki inwestycyjne oraz wydatki majątkowe realizowane w formie dotacji) przyjęto na podstawie wartości wynikających z uchwały budżetowej na 2014 rok. Sposób zaplanowania wydatków majątkowych na 2014 rok (część wydatków zaplanowanych jako rezerwy celowe na zdania

inwestycyjne) sugeruje możliwość wzrostu zakładanego planu w momencie ustalenia ostatecznego dofinansowania ze środków bezzwrotnych budżetu Unii Europejskiej. Uwzględnienie w rezerwie pełnej wysokości ewentualnego wkładu własnego przedmiotowych inwestycji w przypadku uzyskania dofinansowania nie będzie powodowało konieczności zmiany poziomu deficytu budżetowego. Natomiast na lata 2015 - 2028 wydatki majątkowe zostaną ustalone wg wartości kosztorysowej po włączeniu ich do realizacji na podstawie zapisów uchwał budżetowych w kolejnych latach.

WYNIK BUDŻETU

Przyjęty poziom deficytu budżetowego na 2014 rok w kwocie 2 658 386,00 zł jest zgodny z zapisami uchwały budżetowej. W kolejnych latach budżetowych obejmujących okres od 2015 do 2028 roku (bez planowania wydatków majątkowych) założono, że wyniki dodatnie budżetów będą nadwyżkami bieżącymi, które przeznaczone zostaną na spłaty zobowiązań zwrotnych oraz w pozostałej części na lokaty, z których zabezpieczone zostaną środki na wydatki majątkowe ustalane w latach przyszłych wynikające z potrzeb gminy.

PRZYCHODY BUDŻETU

Przychody budżetu gminy w 2014 roku (zgodnie z założeniami uchwały budżetowej) zostały określone na poziomie 3 313 386,00 zł. Stanowią je planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki długoterminowe zaciągane na rynku krajowym z przeznaczeniem na sfinansowanie rozchodów oraz planowanego deficytu budżetu gminy. Planowany poziom przychodów (w formie zobowiązań długoterminowych) należy uznać za maksymalny i możliwy do obniżenia już w trakcie roku budżetowego. Takie przypuszczenia można oprzeć na wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia po zakończeniu 2013 roku pewnego poziomu wolnych środków, o których mowa art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp, które będą mogły służyć finansowaniu rozchodów i planowanego deficytu budżetu gminy. W kolejnych latach prognozy w związku z prognozowaniem nadwyżek budżetowych, których poziom przewyższa określone rozchody nie przewiduje się kolejnych przychodów budżetowych.

PORĘCZENIA I GWARANCJE

Gmina Okonek udzieliła 17 marca 2011 r. poręczenia do wysokości 26 235,00 zł w Banku Spółdzielczym w Człuchowie Oddział w Debrznie na rzecz Fundacji Lokalna Grupa Działania – Naszyjnik Północy. Poręczenie ważne jest do dnia 31 grudnia 2015 r. i potencjalne spłaty przypadające w poszczególnych latach wlicza się do kwoty długu. Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Okonek na lata 2014 – 2028 nie zakłada udzielenia dodatkowych poręczeń.

OBSŁUGA DŁUGU

Prognozowane wydatki związane z obsługą zadłużenia przyjęto zgodnie z prognozowaną kwotą długu w latach 2014 – 2028. Zostały wyliczone w oparciu o obowiązujące harmonogramy spłat zobowiązań już zaciągniętych i przewidywane harmonogramy planowanych do zaciągnięcia zobowiązań w 2014 roku. Określając wysokość kosztów obsługi zadłużenia uwzględniono dokonane w 2013 roku zmiany podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego przez Radę Polityki Pieniężnej. Kwota uwzględniona w uchwale budżetowej na 2014 rok jest zgodna z kosztami obsługi zadłużenia wykazanymi w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej gminy. Do kalkulacji poziomu kosztów obsługi zadłużenia uwzględniono stopy procentowe (WIBOR 1M, WIBOR 3M, WIBOR 6M powiększone o stałe marże banków finansujących gminne zobowiązania długoterminowe) określone na dzień 31.10.2013 roku odzwierciedlające poziom podstawowych stóp NBP ustalonych przez Radę Polityki Pieniężnej w dniu 04.07.2013 roku. W kalkulacji uwzględniono także ewentualny koszt w 2014 roku obsługi kredytu krótkoterminowego zaciąganego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu (kwota 2 000 000,00 zł na okres 9 miesięcy- szacowane koszty 75 000,00 zł) . Przy planowaniu kosztów obsługi planowanych do zaciągnięcia w 2014 roku kredytów długoterminowych przyjęto do kalkulacji najwyżej dotychczas oprocentowane zobowiązania (kwota 3 313 386,00 zł, zaciągnięcie zobowiązań od początku II kwartału – szacowane koszty w 2014 roku - 101 000,00 zł). Ustalając koszty obsługi zadłużenia w kolejnych latach uwzględniono także ewentualną zmianę poziomu podstawowych stóp procentowych NBP wpływających bezpośrednio na oprocentowanie transakcji międzybankowych a tym samym wysokość oprocentowania zobowiązań długoterminowych gminy (przyjęto założenie wzrostu oprocentowania w 2015 roku o 30 pkt. bazowych, w 2016 o kolejne 30 pkt. bazowych oraz w latach 2017 – 2028 na poziomie wyższym od poziomu roku 2016 o 50 pkt. bazowych).

KWOTA DŁUGU MIASTA I GMINY OKONEK

Kwota długu określona na koniec roku 2013 w wysokości 7 026 723,00 zł została przedstawiona w oparciu o założenia obowiązującej aktualnie wieloletniej prognozy finansowej oraz zapisy uchwały budżetowej na 2014 rok. Planowany poziom zadłużenia na koniec 2014 roku (przy realizacji w pełnej wysokości przychodów i rozchodów) ustalono na kwotę 9 740 109,00 zł co stanowi 37,65 % planowanych do realizacji w 2014 roku dochodów ogółem. Planowane rozchody budżetu w 2014 roku jak i kolejnych latach prognozy odpowiadają w pełni harmonogramom spłat zawartym w zapisach umów, których przedmiotem były długoterminowe zobowiązania Gminy Okonek. W zakresie planowanych do zaciągnięcia kredytów długoterminowych w 2014 roku przewidziano okres spłat rat kapitałowych w latach 2019 - 2028. Rozchody z tytułu spłat rat kapitałowych kredytów i

pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych w latach objętych prognozą wynikają z następujących zobowiązań długoterminowych gminy:

1. Obligacje wyemitowane w 2010 roku – planowane zadłużenie na dzień 01.01.2014 roku 1 000 000,00 zł (wykup zgodnie ze wstępnym harmonogramem poszczególnych serii o wartości 500 000,00 zł każda w dwóch kolejnych latach 2014 i 2015).
2. Kredyt długoterminowy o wartości nominalnej 4 500 000,00 zł zaciągnięty w 2011 roku - planowane zadłużenie na dzień 01.01.2014 roku 4 500 000,00 zł (spłaty zgodnie ze wstępnym harmonogramem wynoszące rocznie 450 000,00 zł w latach 2016 – 2025).
3. Kredyt długoterminowy o wartości nominalnej 1 280 000,00 zł zaciągnięty w 2011 roku - planowane zadłużenie na dzień 01.01.2014 roku 1 180 000,00 zł (spłaty zgodnie ze wstępnym harmonogramem wynoszące rocznie 100 000,00 zł w latach 2014 – 2015 oraz w kwotach rocznych po 98 000,00 zł w latach 2016 – 2025).
4. Zaciągnięty kredyt długoterminowy w 2013 roku w kwocie 346 723,00 zł - planowane zadłużenie na dzień 01.01.2014 roku 346 723,00 zł (spłacany wg. założeń prognozy w kwotach rocznych po 36 000,00 zł w latach 2016 – 2024 oraz w kwocie rocznej w wysokości 22 723,00 zł w 2025 roku).
5. Planowany do zaciągnięcia kredyt długoterminowy w 2014 roku w kwocie 3 313 386,00 zł (spłacany wg. założeń prognozy w kwotach rocznych po 325 800,00 zł w latach 2019 – 2027 oraz w kwocie rocznej w wysokości 381 186,00 zł w 2028 roku)

RELACJA WYNIKAJĄCA Z ART. 243 UFP

W wyniku ustalonych prognozowanych dochodów i wydatków w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Okonek na lata 2014 – 2028 dokonując rozchodów z tytułu spłat rat kapitałowych oraz wydatków na obsługę długu nie zostaną przekroczone relacje wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

PODSUMOWANIE

Przyjęte w projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Okonek na lata 2014 - 2028 wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane, w sposób bezpieczny. Należy jednakże zwrócić uwagę na wysokie ryzyko prognozowania w znacznym horyzoncie czasowym. Pomimo wspomnianych trudności, zgodnie z prognozą, zachowane zostaną wymogi wynikające z ustawy będące wyznacznikiem możliwości uchwalenia budżetu gminy w roku 2014 oraz latach kolejnych..

Wieloletnia Prognoza Finansowa

Załącznik nr 1 do uchwały nr LIV/297/2013 Rady Miejskiej w Okonku z dnia 27 grudnia 2013 roku.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Okonek na lata 2014 - 2028

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	z tego:										w tym:				
		1.1	1.1.1					1.1.2	1.1.3	w tym:		1.1.4	1.1.5	1.2	ze sprzedaży majątku	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
			1.1.1	1.1.1.1	1.1.1.2	1.1.1.3	1.1.1.3.1			z podatku od nieruchomości	z subwencji ogólnej					
Lp	1															
Formuła	[1.1]+[1.2]															
2014	25 871 645,00	25 796 645,00	3 150 000,00	120 000,00	6 000 100,00	3 540 000,00	10 627 227,00	4 530 818,00	75 000,00	70 000,00						
2015	26 387 578,00	26 312 578,00	3 200 000,00	120 000,00	6 200 000,00	3 600 000,00	10 500 000,00	4 600 000,00	75 000,00	70 000,00						
2016	26 782 267,00	26 707 267,00	3 250 000,00	120 000,00	6 450 000,00	3 750 000,00	10 400 000,00	4 700 000,00	75 000,00	70 000,00						
2017	27 049 339,00	26 974 339,00	3 300 000,00	120 000,00	6 700 000,00	3 800 000,00	10 300 000,00	4 800 000,00	75 000,00	70 000,00						
2018	27 244 082,00	27 244 082,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
2019	27 516 523,00	27 516 523,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
2020	27 791 688,00	27 791 688,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
2021	28 069 606,00	28 069 606,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
2022	28 350 301,00	28 350 301,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
2023	28 633 805,00	28 633 805,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
2024	28 920 142,00	28 920 142,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
2025	29 209 344,00	29 209 344,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
2026	29 501 437,00	29 501 437,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
2027	29 796 452,00	29 796 452,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
2028	30 094 416,00	30 094 416,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						

Wyszczególnienie	Wydanki ogółem	z tego:						Wydanki majątkowe	Wynik budżetu	
		Wydanki bieżące	z tytułu poręczeń i gwarancji	w tym:			w ydatkach na obsługę długu			w tym:
				2.1	2.1.1	2.1.1.1				
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.1.1	2.1.2	2.1.3	2.1.3.1	2.2	3	
Formuła	[2.1] + [2.2]								[1]-[2]	
2014	28 530 031,00	24 886 557,00	26 235,00	0,00	0,00	475 950,00	475 950,00	3 643 474,00	-2 658 386,00	
2015	25 021 040,00	25 021 040,00	26 235,00	0,00	0,00	436 250,00	436 250,00	0,00	1 366 588,00	
2016	25 396 355,00	25 396 355,00	0,00	0,00	0,00	427 400,00	427 400,00	0,00	1 385 912,00	
2017	25 650 318,00	25 650 318,00	0,00	0,00	0,00	398 800,00	398 800,00	0,00	1 399 021,00	
2018	25 906 822,00	25 906 822,00	0,00	0,00	0,00	370 500,00	370 500,00	0,00	1 337 260,00	
2019	26 165 890,00	26 165 890,00	0,00	0,00	0,00	332 950,00	332 950,00	0,00	1 350 633,00	
2020	26 427 549,00	26 427 549,00	0,00	0,00	0,00	288 650,00	288 650,00	0,00	1 364 139,00	
2021	26 691 824,00	26 691 824,00	0,00	0,00	0,00	244 800,00	244 800,00	0,00	1 377 782,00	
2022	26 958 742,00	26 958 742,00	0,00	0,00	0,00	201 000,00	201 000,00	0,00	1 391 559,00	
2023	27 228 330,00	27 228 330,00	0,00	0,00	0,00	156 800,00	156 800,00	0,00	1 405 475,00	
2024	27 500 613,00	27 500 613,00	0,00	0,00	0,00	112 700,00	112 700,00	0,00	1 419 529,00	
2025	27 775 619,00	27 775 619,00	0,00	0,00	0,00	69 900,00	69 900,00	0,00	1 433 725,00	
2026	28 053 376,00	28 053 376,00	0,00	0,00	0,00	38 900,00	38 900,00	0,00	1 448 061,00	
2027	28 333 909,00	28 333 909,00	0,00	0,00	0,00	21 400,00	21 400,00	0,00	1 462 543,00	
2028	28 617 248,00	28 617 248,00	0,00	0,00	0,00	8 300,00	8 300,00	0,00	1 477 168,00	

Wyszczególnienie	Przychody budżetu	z tego:										w tym:
		Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	w tym:		Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy	w tym:		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	w tym:		Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu	
			4.1	4.1.1		4.2	4.2.1		4.3	4.3.1		
Lp	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1	4.4	4.4.1			
Formula	[4.1] + [4.2] + [4.3] + [4.4]											
2014	3 313 386,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 313 386,00	2 658 386,00	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	0,00		
2016	0,00	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	0,00		
2018	0,00	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	0,00		
2020	0,00	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	0,00		
2022	0,00	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	0,00		
2024	0,00	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	0,00		
2026	0,00	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	0,00		
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	z tego:			w tym:				Kwota długu	Wskaźnik do zadłużenia do ogółem	Wskaźnik do zadłużenia do ogółem, o którym mowa w art. 170 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - Przepisy wprowadzające ustawę o zmianie niektórych przepisów ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych przepisów ustawy w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz.U. poz. 1456)	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych	
		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	Łączna kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy (tj. art. 169 ust. 3 pkt 1 ufp z 2005 r.), art. 127a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - Przepisy wprowadzające ustawę o zmianie niektórych przepisów ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych przepisów ustawy w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz.U. poz. 1456)	w tym:		Łączna kwota wyłączeń z ograniczeń w art. 170 ust. 3 ufp z 2005 r. oraz w art. 36 ustawy o zmianie niektórych przepisów ustawy w związku z realizacją ustawy budżetowej	Kwota wyłączeń z ograniczeń w art. 170 ust. 3 ufp z 2005 r.	Wskaźnik do zadłużenia do ogółem					Wskaźnik do zadłużenia do ogółem, o którym mowa w art. 170 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., bez uwzględnienia wyłączeń określonych w pkt 6.1.
				5.1	5.1.1								
Lp	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.2	6	6.1	6.1.1	6.2	6.3	7		
Formuła	[5.1] + [5.2]								[6]/[1]	([6]-[6.1])/[1]			
2014	655 000,00	600 000,00	0,00	0,00	55 000,00	9 740 109,00	0,00	0,00	37,65%	37,65%	0,00		
2015	1 366 538,00	600 000,00	0,00	0,00	766 538,00	9 140 109,00	0,00	0,00	34,64%	34,64%	0,00		
2016	1 385 912,00	584 000,00	0,00	0,00	801 912,00	8 566 109,00	0,00	0,00	31,95%	31,95%	0,00		
2017	1 399 021,00	584 000,00	0,00	0,00	815 021,00	7 972 109,00	0,00	0,00	29,47%	29,47%	0,00		
2018	1 337 260,00	584 000,00	0,00	0,00	753 260,00	7 388 109,00	0,00	0,00	27,12%	27,12%	0,00		
2019	1 350 633,00	909 800,00	0,00	0,00	440 833,00	6 478 309,00	0,00	0,00	23,54%	23,54%	0,00		
2020	1 364 139,00	909 800,00	0,00	0,00	454 339,00	5 568 509,00	0,00	0,00	20,04%	20,04%	0,00		
2021	1 377 782,00	909 800,00	0,00	0,00	467 982,00	4 658 709,00	0,00	0,00	16,60%	16,60%	0,00		
2022	1 391 559,00	909 800,00	0,00	0,00	481 759,00	3 748 909,00	0,00	0,00	13,22%	13,22%	0,00		
2023	1 405 475,00	909 800,00	0,00	0,00	495 675,00	2 839 109,00	0,00	0,00	9,92%	9,92%	0,00		
2024	1 419 529,00	909 800,00	0,00	0,00	509 729,00	1 929 309,00	0,00	0,00	6,67%	6,67%	0,00		
2025	1 433 725,00	896 523,00	0,00	0,00	537 202,00	1 032 786,00	0,00	0,00	3,54%	3,54%	0,00		
2026	1 448 051,00	325 800,00	0,00	0,00	1 122 251,00	706 986,00	0,00	0,00	2,40%	2,40%	0,00		
2027	1 462 543,00	325 800,00	0,00	0,00	1 136 743,00	381 186,00	0,00	0,00	1,28%	1,28%	0,00		
2028	1 477 168,00	381 186,00	0,00	0,00	1 095 982,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00		

Wyszczególnienie	Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej	w tym na:	Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych							Wydatki majątkowe w formie dotacji		
			10	10.1	11.1	11.2	11.3	z tego:			11.5	
								bieżące	majątkowe			Wydatki inwestycyjne kontynuowane
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	10 995 250,00	3 028 350,00	0,00	0,00	0,00	2 170 700,00	1 472 774,00	118 000,00		
2015	1 366 538,00	600 000,00	11 050 200,00	3 050 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2016	1 385 912,00	584 000,00	11 200 000,00	3 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2017	1 399 021,00	584 000,00	11 350 000,00	3 150 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2018	1 337 260,00	584 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2019	1 350 633,00	909 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2020	1 364 139,00	909 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2021	1 377 782,00	909 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2022	1 391 559,00	909 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2023	1 405 475,00	909 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2024	1 419 529,00	909 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2025	1 433 725,00	896 523,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2026	1 448 061,00	325 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2027	1 462 543,00	325 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2028	1 477 166,00	381 186,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy													
	w tym:					w tym:								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	12.1	12.1.1	12.1.1.1	12.1.1.1.1	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	12.2	12.2.1	12.2.1.1	12.2.1.1.1	Wydanki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	12.3	12.3.1	12.3.2
LP														
Formuła														
2014	26 248,00			0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	40 470,00	26 248,00		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
2028	0,00			0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00			0,00

Wyszczególnienie	Kwoty dotyczące przejęcia i spłaty zobowiązań po ss...dzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej oraz pokrycia ujemnego wyniku									
	12.4	w tym:		13.1	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na realizację programu, projektu lub zadania wynikające wyłączenie z zawartych umów z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	12.4	12.4.1	12.4.2	13.1	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7
Formula										
2014	0,00	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	0,00
2016	0,00	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	0,00
2018	0,00	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	0,00
2020	0,00	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	0,00
2022	0,00	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	0,00
2024	0,00	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	0,00
2026	0,00	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	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Dane uzupełniające o długu i jego spłacie						Wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu (m.in. umorzenia, różnice kursowe)
	14.1	14.2	14.3	14.3.1	14.3.2	14.3.3	
Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	Kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków budżetu	Wydatki zmniejszające dług	w tym:				
Formula			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w pkt 14.3.3	związane z umowami zaliczanymi do tytułów dłużnych wliczanych w państwowy dług publiczny	wpłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji		
2014	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	584 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	584 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	584 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	584 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	584 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	584 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	584 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	584 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	584 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	570 723,00	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
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lp	14.1	14.2	14.3	14.3.1	14.3.2	14.3.3	14.4

PRZEWODNICZĄCA
RADY MIEJSKIEJ

Mgr Lidia Samec