

**UCHWAŁA NR XXXIX/293/2014**  
**Rady Gminy Frysztak**  
**z dnia 28 stycznia 2014 r.**

**w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Frysztak na lata 2014-2028**

na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2013 poz. 885 z późn. zm.)

**Rada Gminy uchwala co następuje:**

§ 1

1. Przyjmuje się wieloletnią prognozę finansową Gminy Frysztak na lata 2014 - 2028, opracowaną w formie tabelarycznej wg wzoru, zawartego w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2013 r. poz. 86), zgodnie z treścią załącznika nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Przyjmuje się wykaz planowanych realizowanych przedsięwzięć, opracowany wg wzoru zawartego w rozporządzeniu, o którym mowa w ust. 1, zgodnie z treścią załącznika nr 2 do niniejszej uchwały.
3. objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej stanowią załącznik Nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2.

Upoważnia się Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust. 4 pkt. 1 ustawy o finansach publicznych, określonych w załączniku Nr 2 do niniejszej uchwały do kwoty 79.430,00 zł w 2015 r.,

§ 3.

Upoważnia się Wójta Gminy 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 dostaw gazu z sieci gazowej,
- 2) zawieranych na czas określony w zakresie:
  - a) zimowego utrzymania dróg do kwoty 200.000,00 zł,
  - b) dowożenia dzieci do szkół do kwoty 510.000,00 zł,
  - c) dożywiania dzieci do kwoty 100.000,00 zł,
  - d) usług telefonicznych do kwoty 100.000,00 zł.

§ 4.

Upoważnia się Wójta Gminy do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy uprawnień 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 dostaw gazu z sieci gazowej,
- 2) zawieranych na czas określony w zakresie usług telefonicznych do kwoty 58.000,00 zł.

§ 5

Traci moc uchwała Nr XXVI/197/2012 Rady Gminy Frysztak z dnia 27 grudnia 2012 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Frysztak

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z mocą obowiązującą od dnia 1 stycznia 2014 r.

PRZEWODNICZĄCY RADY

*mgr Stanisław Armata*

## Wieloletnia Prognoza Finansowa

Załącznik Nr 1 do uchwały Nr XXXIX/293/2014 Rady Gminy Frysztak z dnia 28.01.2014 r.  
w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Frysztak na lata 2014-2028

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	z tego:										w tym:					
		1.1	1.1.1					1.1.2	1.1.3	w tym:		1.2	1.2.1	1.2.2			
			1.1.1	1.1.1.1	1.1.1.2	1.1.1.3	1.1.1.3.1			1.1.4	1.1.5						
Formuła	[1.1]+[1.2]																
Wykonanie 2011	31 054 763,62	25 937 530,61	2 294 960,00	9 688,22	2 552 351,38	1 593 801,38	14 428 828,00	5 168 930,27	5 117 233,01	342 700,00	4 774 533,01						
Wykonanie 2012	29 101 300,94	27 328 148,69	2 514 209,00	10 243,18	3 142 201,40	1 773 532,28	15 037 011,00	5 745 949,18	1 773 152,25	575 509,24	1 197 643,01						
Plan 3 kw. 2013	31 974 172,07	28 056 047,99	3 018 292,00	12 640,00	3 506 080,00	1 764 663,00	14 514 341,00	5 585 485,76	3 918 124,08	1 044 362,87	2 873 761,21						
Wykonanie 2013 1)	30 797 125,02	27 679 445,92	2 905 240,00	25 786,57	3 322 219,12	1 764 663,00	14 596 490,00	5 915 526,92	3 117 679,10	566 274,00	2 551 405,10						
2014	28 209 814,99	27 253 685,77	2 939 915,00	12 640,00	3 446 320,00	1 764 663,00	14 041 218,00	5 487 418,77	956 129,22	550 000,00	406 129,22						
2015	27 875 931,96	27 526 222,96	2 969 314,00	12 766,00	3 480 783,00	1 782 310,00	14 136 248,00	5 542 293,00	349 709,00	0,00	349 709,00						
2016	28 229 655,13	27 939 116,13	3 013 854,00	12 958,00	3 532 995,00	1 809 044,00	14 257 073,00	5 625 427,00	290 539,00	0,00	290 539,00						
2017	28 769 267,13	28 358 202,13	3 059 062,00	13 152,00	3 585 990,00	1 836 180,00	14 379 254,00	5 709 809,00	411 065,00	0,00	411 065,00						
2018	29 253 577,94	28 783 575,94	3 104 948,00	13 350,00	3 639 780,00	1 863 723,00	14 502 810,00	5 795 486,00	470 002,00	0,00	470 002,00						
2019	29 718 255,94	29 215 328,94	3 151 522,00	13 550,00	3 694 376,00	1 891 678,00	14 627 758,00	5 882 388,00	502 927,00	0,00	502 927,00						
2020	30 545 503,93	29 653 558,93	3 198 795,00	13 753,00	3 749 792,00	1 920 054,00	14 754 118,00	5 970 624,00	891 945,00	0,00	891 945,00						
2021	30 098 362,17	30 098 362,17	3 246 777,00	13 959,00	3 806 039,00	1 948 854,00	14 881 908,00	6 060 183,00	0,00	0,00	0,00						
2022	30 549 838,23	30 549 838,23	3 295 478,00	14 169,00	3 863 130,00	1 978 087,00	15 011 146,00	6 151 086,00	0,00	0,00	0,00						
2023	31 008 086,50	31 008 086,50	3 344 910,00	14 381,00	3 921 076,00	2 007 759,00	15 141 854,00	6 243 352,00	0,00	0,00	0,00						
2024	31 473 206,82	31 473 206,82	3 395 084,00	14 597,00	3 979 893,00	2 037 875,00	15 274 050,00	6 337 002,00	0,00	0,00	0,00						
2025	31 945 304,82	31 945 304,82	3 446 010,00	14 816,00	4 039 591,00	2 068 443,00	15 407 754,00	6 432 057,00	0,00	0,00	0,00						
2026	32 424 484,82	32 424 484,82	3 497 700,45	15 038,00	4 100 185,00	2 099 470,00	15 542 987,00	6 528 538,00	0,00	0,00	0,00						
2027	32 910 851,82	32 910 851,82	3 550 166,00	15 264,00	4 161 688,00	2 130 962,00	15 679 769,00	6 626 466,00	0,00	0,00	0,00						
2028	33 404 513,81	33 404 513,81	3 603 418,00	15 493,00	4 224 113,00	2 162 926,00	15 818 120,00	6 725 863,00	0,00	0,00	0,00						

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem	z tego:							Wynik budżetu	
		Wydatki bieżące	z tytułu poręczeń i gwarancji	w tym:						Wydatki majątkowe
				2.1	2.1.1	2.1.1.1	2.1.2	2.1.3		
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.1.1	2.1.2	2.1.3	2.1.3.1	3		
Formuła	[2.1] + [2.2]							[1] - [2]		
Wykonanie 2011	33 043 203,14	25 146 787,97	0,00	0,00	0,00	1 077 621,56	1 077 621,56	7 896 415,17		
Wykonanie 2012	26 973 413,74	25 284 135,29	0,00	0,00	0,00	1 168 009,58	1 168 009,58	1 689 278,45		
Plan 3 kw. 2013	29 872 826,89	26 120 837,76	0,00	0,00	0,00	944 742,78	944 742,78	3 751 989,13		
Wykonanie 2013 1)	28 643 940,69	25 264 886,51	0,00	0,00	0,00	763 201,31	763 201,31	3 379 054,18		
2014	27 128 516,39	25 406 999,61	0,00	0,00	0,00	522 078,22	522 078,22	1 721 516,78		
2015	26 366 043,00	25 666 625,00	0,00	0,00	0,00	479 846,23	479 846,23	699 418,00		
2016	26 542 869,00	25 951 791,00	0,00	0,00	0,00	448 375,00	448 375,00	581 078,00		
2017	27 082 481,00	26 260 351,00	0,00	0,00	0,00	381 297,00	381 297,00	822 130,00		
2018	27 528 610,00	26 588 606,00	0,00	0,00	0,00	313 728,00	313 728,00	940 004,00		
2019	27 993 288,00	26 987 435,00	0,00	0,00	0,00	245 341,00	245 341,00	1 005 853,00		
2020	29 176 136,00	27 392 246,00	0,00	0,00	0,00	182 822,00	182 822,00	1 783 890,00		
2021	28 862 488,00	27 803 130,00	0,00	0,00	0,00	130 308,00	130 308,00	1 059 358,00		
2022	29 113 964,00	28 220 177,00	0,00	0,00	0,00	100 544,00	100 544,00	893 787,00		
2023	30 203 238,00	28 643 480,00	0,00	0,00	0,00	49 064,00	49 064,00	1 559 758,00		
2024	31 335 025,00	29 073 132,00	0,00	0,00	0,00	24 925,00	24 925,00	2 261 893,00		
2025	31 807 123,00	29 509 229,00	0,00	0,00	0,00	19 535,00	19 535,00	2 297 894,00		
2026	32 286 303,00	29 951 867,00	0,00	0,00	0,00	14 146,00	14 146,00	2 334 436,00		
2027	32 772 670,00	30 401 145,00	0,00	0,00	0,00	8 757,00	8 757,00	2 371 525,00		
2028	33 266 332,00	30 857 162,00	0,00	0,00	0,00	3 368,00	3 368,00	2 409 170,00		

Wyszczególnienie	Przychody budżetu	z tego:										w tym:
		4	4.1		4.2		4.3		4.4		4.4.1	
			Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	w tym: na pokrycie deficytu budżetu	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy	w tym: na pokrycie deficytu budżetu	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	w tym: na pokrycie deficytu budżetu	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu			
4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1	4.4							
Lp	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1	4.4	4.4.1			
Formuła	[4.1] + [4.2] + [4.3] + [4.4]											
Wykonanie 2011	5 044 337,22	0,00	0,00	219 957,23	219 957,23	4 817 179,99	2 057 434,81	7 200,00	0,00			
Wykonanie 2012	1 393 491,46	0,00	0,00	1 093 491,46	0,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00			
Plan 3 kw. 2013	2 020 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	1 520 000,00	0,00	0,00	0,00			
Wykonanie 2013 1)	2 020 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	1 520 000,00	0,00	0,00	0,00			
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			
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	z tego:			Kwota długu	w tym:			Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych		
		w tym:		Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu		Łączna kwota wyłączeń z ograniczeń w art. 170 ust. 3 ufp z 2005 r. oraz w art. 36 ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej	w tym:	Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem	Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem, o którym mowa w art. 170 ufp z 2005 r., bez uwzględnienia wyłączeń określonych w pkt 6.1.	Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem, o którym mowa w art. 170 ufp z 2005 r., po uwzględnieniu wyłączeń określonych w pkt 6.1.	
		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	5.1.1								5.1.1.1
Lp	5		5.1.1	5.1.1.1	6	6.1	6.1.1	6.2	6.3	7	
Formuła	[5-1] + [5-2]							[6]/[1]	([6]-[6.1])/[1]		
Wykonanie 2011	2 759 745,18	2 759 745,18	1 019 777,76	1 019 777,76	19 924 259,98	0,00	3 569 222,24	64,16%	64,16%	0,00	
Wykonanie 2012	2 971 345,18	2 971 345,18	1 019 777,76	1 019 777,76	17 252 914,80	0,00	2 549 444,48	59,29%	59,29%	0,00	
Plan 3 kw. 2013	3 621 345,18	3 621 345,18	0,00	0,00	15 151 569,62	0,00	0,00	47,39%	47,39%	0,00	
Wykonanie 2013 1)	3 821 345,18	3 821 345,18	0,00	0,00	14 951 569,62	0,00	0,00	48,55%	48,55%	0,00	
2014	1 081 298,60	1 081 298,60	0,00	0,00	13 870 271,02	0,00	0,00	49,17%	49,17%	0,00	
2015	1 509 888,96	1 509 888,96	0,00	0,00	12 360 382,06	0,00	0,00	44,34%	44,34%	0,00	
2016	1 686 786,13	1 686 786,13	0,00	0,00	10 673 595,93	0,00	0,00	37,81%	37,81%	0,00	
2017	1 686 786,13	1 686 786,13	0,00	0,00	8 986 809,80	0,00	0,00	31,24%	31,24%	0,00	
2018	1 724 967,94	1 724 967,94	0,00	0,00	7 261 841,86	0,00	0,00	24,82%	24,82%	0,00	
2019	1 724 967,94	1 724 967,94	0,00	0,00	5 536 873,92	0,00	0,00	18,63%	18,63%	0,00	
2020	1 369 367,93	1 369 367,93	0,00	0,00	4 167 505,99	0,00	0,00	13,64%	13,64%	0,00	
2021	1 235 874,17	1 235 874,17	0,00	0,00	2 931 631,82	0,00	0,00	9,74%	9,74%	0,00	
2022	1 435 874,23	1 435 874,23	0,00	0,00	1 495 757,59	0,00	0,00	4,90%	4,90%	0,00	
2023	804 848,50	804 848,50	0,00	0,00	690 909,09	0,00	0,00	2,23%	2,23%	0,00	
2024	138 181,82	138 181,82	0,00	0,00	552 727,27	0,00	0,00	1,76%	1,76%	0,00	
2025	138 181,82	138 181,82	0,00	0,00	414 545,45	0,00	0,00	1,30%	1,30%	0,00	
2026	138 181,82	138 181,82	0,00	0,00	276 363,63	0,00	0,00	0,85%	0,85%	0,00	
2027	138 181,82	138 181,82	0,00	0,00	138 181,81	0,00	0,00	0,42%	0,42%	0,00	
2028	138 181,81	138 181,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	

Lp	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		Wskaźnik spłaty zobowiązań										Informacja o wykonaniu roku poprzedzającego rok budżetowy	
	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	Różnica między dochodami bieżącymi, powiększonymi o nadwyżkę budżetową określona w pkt 4.1. i pkt 4.2. a wydatkami bieżącymi	8.1	8.2	9.1	9.2	9.3	9.4	9.5	9.6	9.7	9.7.1		9.8
Formuła	$[1.1] - [2.1]$	$[1.1] + [4.1] + [4.2] - [2.1] - [2.2]$	$([2.1.1] + [2.1.3.1] + [5.1]) / [1]$	$([2.1.1] + [2.1.3.1] + [5.1] - [5.1.1] - [2.1.1.1]) / [1]$	$([2.1.1] + [2.1.3.1] + [5.1] - [5.1.1] - [2.1.1.1]) / [1]$	$([2.1.1] + [2.1.3.1] + [5.1] - [5.1.1] - [2.1.1.1]) / [1]$	$([2.1.1] + [2.1.3.1] + [5.1] - [5.1.1] - [2.1.1.1]) / [1]$	$([2.1.1] + [2.1.3.1] + [5.1] - [5.1.1] - [2.1.1.1]) / [1]$	$([2.1.1] + [2.1.3.1] + [5.1] - [5.1.1] - [2.1.1.1]) / [1]$	$([2.1.1] + [2.1.3.1] + [5.1] - [5.1.1] - [2.1.1.1]) / [1]$	Średnia z trzech poprzednich lat [9.6,1]	Średnia z trzech poprzednich lat [9.6,1]	[9.6] - [9.7]	[9.6] - [9.7.1]
Wykonanie 2011	790 742,64	1 010 699,87	12,36%	9,07%	12,36%	9,07%	12,36%	9,07%	0,00	9,07%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
Wykonanie 2012	2 044 013,40	3 137 504,86	14,22%	10,72%	14,22%	10,72%	14,22%	10,72%	0,00	10,72%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
Plan 3 kw. 2013	1 935 210,23	2 435 210,23	14,28%	14,28%	14,28%	14,28%	14,28%	14,28%	0,00	14,28%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
Wykonanie (2013 1)	2 414 559,41	2 914 559,41	14,89%	14,89%	14,89%	14,89%	14,89%	14,89%	0,00	14,89%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
2014	1 846 686,16	1 846 686,16	5,68%	X	5,68%	X	5,68%	5,68%	0,00	5,68%	7,32%	7,44%	TAK	TAK
2015	1 859 597,96	1 859 597,96	7,14%	X	7,14%	X	7,14%	7,14%	0,00	7,14%	8,94%	9,06%	TAK	TAK
2016	1 977 325,13	1 977 325,13	7,56%	X	7,56%	X	7,56%	7,56%	0,00	7,56%	8,16%	8,28%	TAK	TAK
2017	2 097 851,13	2 097 851,13	7,19%	X	7,19%	X	7,19%	7,19%	0,00	7,19%	7,39%	7,39%	TAK	TAK
2018	2 194 969,94	2 194 969,94	6,97%	X	6,97%	X	6,97%	6,97%	0,00	6,97%	6,99%	6,99%	TAK	TAK
2019	2 227 893,94	2 227 893,94	6,63%	X	6,63%	X	6,63%	6,63%	0,00	6,63%	7,26%	7,26%	TAK	TAK
2020	2 261 312,93	2 261 312,93	5,08%	X	5,08%	X	5,08%	5,08%	0,00	5,08%	7,43%	7,43%	TAK	TAK
2021	2 295 232,17	2 295 232,17	4,54%	X	4,54%	X	4,54%	4,54%	0,00	4,54%	7,47%	7,47%	TAK	TAK
2022	2 329 661,23	2 329 661,23	5,03%	X	5,03%	X	5,03%	5,03%	0,00	5,03%	7,51%	7,51%	TAK	TAK
2023	2 364 606,50	2 364 606,50	2,75%	X	2,75%	X	2,75%	2,75%	0,00	2,75%	7,55%	7,55%	TAK	TAK
2024	2 400 074,82	2 400 074,82	0,52%	X	0,52%	X	0,52%	0,52%	0,00	0,52%	7,63%	7,63%	TAK	TAK
2025	2 436 075,82	2 436 075,82	0,49%	X	0,49%	X	0,49%	0,49%	0,00	0,49%	7,63%	7,63%	TAK	TAK
2026	2 472 617,82	2 472 617,82	0,47%	X	0,47%	X	0,47%	0,47%	0,00	0,47%	7,63%	7,63%	TAK	TAK
2027	2 509 706,82	2 509 706,82	0,45%	X	0,45%	X	0,45%	0,45%	0,00	0,45%	7,63%	7,63%	TAK	TAK
2028	2 547 351,81	2 547 351,81	0,42%	X	0,42%	X	0,42%	0,42%	0,00	0,42%	7,63%	7,63%	TAK	TAK

Wyszczególnienie	Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej	w tym na:	Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych									
			10.1	11.1	11.2	11.3	z tego:		11.4	11.5	11.6	
							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]							
Wykonanie 2011	0,00	0,00	11 970 414,99	1 914 586,58	236 079,00	128 000,00	108 079,00	7 896 415,17	0,00	0,00		
Wykonanie 2012	0,00	0,00	12 424 662,20	2 028 669,90	725 833,55	565 301,55	160 532,00	1 689 278,45	0,00	0,00		
Plan 3 kw. 2013	0,00	0,00	12 860 776,37	2 088 312,00	2 931 267,99	507 439,88	2 423 828,11	3 751 989,13	0,00	0,00		
Wykonanie 2013 1)	0,00	0,00	12 560 776,37	2 088 312,00	3 010 574,73	586 746,62	2 423 828,11	3 751 989,13	0,00	0,00		
2014	1 081 298,60	1 081 298,60	12 598 294,91	2 090 662,00	887 714,00	644 214,00	243 500,00	495 500,00	1 220 516,78	0,00		
2015	1 509 888,96	1 509 888,96	12 661 286,38	2 101 115,31	79 430,00	79 430,00	0,00	0,00	699 418,00	0,00		
2016	1 686 786,13	1 686 786,13	12 787 899,25	2 122 126,46	0,00	0,00	0,00	0,00	581 078,00	0,00		
2017	1 686 786,13	1 686 786,13	12 915 778,24	2 143 347,73	0,00	0,00	0,00	0,00	822 130,00	0,00		
2018	1 724 967,94	1 724 967,94	13 044 936,02	2 164 781,21	0,00	0,00	0,00	0,00	940 004,00	0,00		
2019	1 724 967,94	1 724 967,94	13 240 610,00	2 197 253,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 005 853,00	0,00		
2020	1 369 367,93	1 369 367,93	13 439 219,00	2 230 212,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 783 890,00	0,00		
2021	1 235 874,17	1 235 874,17	13 640 808,00	2 263 665,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 059 358,00	0,00		
2022	1 435 874,23	1 435 874,22	13 845 420,00	2 297 620,00	0,00	0,00	0,00	0,00	893 787,00	0,00		
2023	804 848,50	804 848,50	14 053 101,00	2 332 084,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 559 756,00	0,00		
2024	138 181,82	138 181,82	14 263 897,00	2 367 065,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 261 893,00	0,00		
2025	138 181,82	138 181,82	14 477 856,00	2 402 571,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 297 894,00	0,00		
2026	138 181,82	138 181,82	14 695 024,00	2 438 610,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 334 436,00	0,00		
2027	138 181,82	138 181,82	14 915 449,00	2 475 189,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 371 525,00	0,00		
2028	138 181,81	138 181,81	15 139 181,00	2 512 317,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 409 170,00	0,00		

Lp	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy											
	Dochody 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:		Dochody 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	12.1.1.1	12.1.1.1	12.1.1.1	12.2	12.2.1	12.2.1.1	12.2.1.1	12.3	12.3.1
Wykonanie 2011	151 983,15	151 983,15	151 983,15	151 983,15	3 103 964,38	3 103 964,38	3 103 964,38	3 103 964,38	3 103 964,38	159 961,26	151 983,15	159 961,26
Wykonanie 2012	495 856,79	495 856,79	495 856,79	495 856,79	610 812,93	610 812,93	610 812,93	610 812,93	610 812,93	466 984,85	466 984,85	466 984,85
Plan 3 kw. 2013	586 746,62	586 746,62	586 746,62	586 746,62	2 324 171,21	2 324 171,21	2 324 171,21	2 324 171,21	2 324 171,21	586 746,62	586 746,62	586 746,62
Wykonanie 2013 1)	586 746,62	586 746,62	586 746,62	586 746,62	2 324 171,21	2 324 171,21	2 324 171,21	2 324 171,21	2 324 171,21	586 746,62	586 746,62	586 746,62
2014	644 214,00	644 214,00	644 214,00	644 214,00	357 051,00	357 051,00	357 051,00	357 051,00	357 051,00	644 214,00	644 214,00	644 214,00
2015	79 430,00	79 430,00	79 430,00	79 430,00	349 709,00	349 709,00	349 709,00	349 709,00	349 709,00	79 430,00	79 430,00	79 430,00
2016	0,00	0,00	0,00	0,00	290 539,00	290 539,00	290 539,00	290 539,00	290 539,00	0,00	0,00	0,00
2017	0,00	0,00	0,00	0,00	411 065,00	411 065,00	411 065,00	411 065,00	411 065,00	0,00	0,00	0,00
2018	0,00	0,00	0,00	0,00	470 002,00	470 002,00	470 002,00	470 002,00	470 002,00	0,00	0,00	0,00
2019	0,00	0,00	0,00	0,00	502 927,00	502 927,00	502 927,00	502 927,00	502 927,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	891 945,00	891 945,00	891 945,00	891 945,00	891 945,00	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	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	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	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	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	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	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	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	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Kwoty dotyczące przejęcia i spłaty zobowiązań po samodzielnym publicznym zakładach opieki zdrowotnej oraz pokrycia ujemnego wyniku										
	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:		Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształconych zakładach opieki zdrowotnej	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7
	12.4	12.4.1	12.4.2	12.4.2							
Formuła											
Wykonanie 2011	4 218 826,49	3 103 964,38	4 218 826,49		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2012	672 039,81	610 812,93	672 039,81		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2013	2 569 283,33	2 324 171,21	2 569 283,33		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2013 1)	2 569 283,33	2 324 171,21	2 569 283,33		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	633 170,91	357 051,00	243 500,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	699 418,00	629 476,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	581 078,00	522 970,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	822 130,00	739 917,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	940 004,00	846 004,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	1 005 853,00	905 268,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	1 783 890,00	1 605 501,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	1 059 358,00	953 423,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	893 787,00	804 408,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	1 559 758,00	1 403 782,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	2 261 893,00	2 035 704,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	2 297 894,00	2 068 105,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	2 334 436,00	2 100 892,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 371 525,00	2 134 372,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 409 170,00	2 168 253,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Dane uzupełniające o długu i jego spłacie						
	14.1	14.2	14.3	14.3.1	14.3.2	14.3.3	14.4
	Splaty 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 dokona się z wydatków budżetu	Wydatki zmniejszające dług	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w pkt 14.3.3	związane z umowami zaliczanymi do tytułów dłużnych państwowego długu publicznego	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji	Wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu ( m.in. umorzenia, różnice kursowe)
Lp	14.1	14.2	14.3	14.3.1	14.3.2	14.3.3	14.4
Formuła							
Wykonanie 2011	2 759 745,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2012	2 971 345,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2013	3 621 345,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2013 1)	3 821 345,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	1 081 298,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	1 509 888,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	1 686 786,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	1 686 786,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	1 724 967,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	1 724 967,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	1 369 367,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	1 235 874,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	1 435 874,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	804 848,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	138 181,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	138 181,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	138 181,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	138 181,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	138 181,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

PRZEWODNICZĄCY RADY  
mgr Stanisław Armata

z dnia 28.01.2014 r.  
w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Frysztak na lata 2014-2028

Lp	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2014	Limit 2015	Limit 2016	Limit zobowiązań
			od	do					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>I</b>	<b>Przedsięwzięcia ogółem</b>				<b>1 779 276,09</b>	<b>887 714,00</b>	<b>79 430,00</b>	<b>0,00</b>	<b>79 430,00</b>
1.a	- wydatki bieżące				1 073 994,09	644 214,00	79 430,00	0,00	79 430,00
1.b	- wydatki majątkowe				705 282,00	243 500,00	0,00	0,00	0,00
1.1.	<b>Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009. r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.) z tego:</b>				<b>1 779 276,09</b>	<b>887 714,00</b>	<b>79 430,00</b>	<b>0,00</b>	<b>79 430,00</b>
1.1.1.	- wydatki bieżące				<b>1 073 994,09</b>	<b>644 214,00</b>	<b>79 430,00</b>	<b>0,00</b>	<b>79 430,00</b>
1.1.1.1.	1. Nazwa: „Czas na aktywność w Gminie Frysztak”. Cel: Przeciwdziałanie zagrożeniu wykluczeniem społecznym 33 osób, które korzystają z pomocy GOPS we Frysztaku poprzez zrealizowanie do 30.06.2015 r. 33 kontraktów socjalnych	Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej we Frysztaku	2013	2015	434 926,00	179 907,00	79 430,00		79 430,00
1.1.1.2.	2. Nazwa: „Zobacz na co cie stać”. Cel: Podniesienie efektów kształcenia oraz wyrównanie szans edukacyjnych poprzez zapewnienie dostępu do udoskonalonej i rozszerzonej oferty edukacyjnej rozwijającej kompetencje matematyczne, podst. kompetencje naukowo-techniczne i językowe uwzględniające ICT oraz świadomość i ekspresję kulturalną uczniów i uczennic SP od IX 2013 do VI 2014 r.	Zespół Szkół w Gogolowie	2013	2014	198 329,86	99 411,55			0,00
1.1.1.3.	3. Nazwa: „Paszport do wiedzy”. Cel: Podniesienie poziomu jakości nauczania w GP nr 1 we Frysztaku poprzez wprowadzenie programu rozwoju szkoły, zwiększającego kompetencje kluczowe 56 uczniów z problemami edukacyjnymi i ukierunkowanie ich rozwoju edukacyjno - zawodowego oraz rozwinięcie pasji, wiedzy umiejętności 64 uczniów uzdolnionych w okresie od X 2013 do VI 2014 r.	Gimnazjum Publiczne Nr 1 we Frysztaku	2013	2014	199 877,66	153 238,88			0,00
1.1.1.4.	4. Nazwa: „Nauka szansą na lepsze jutro”. Cel: Podniesienie poziomu nauczania Szkoły Podstawowej dzięki wdrożeniu programu rozwoju wzbogacającego i rozszerzającego ofertę edukacyjną umożliwiającą wyrównanie braków edukacyjnych i rozwój kompetencji kluczowych od XI br. do VI. 2014 r.	Szkoła Podstawowa w Cieszyńcu	2013	2014	104 714,12	91 955,12			0,00
1.1.1.5.	8. Nazwa: „Apetyt na wiedzę”. Cel: Podniesienie efektów kształcenia oraz wyrównanie szans edukacyjnych 41 uczniów Szkoły Podstawowej w Gliniku Górnym poprzez wdrożenie kompleksowego programu rozwoju zapewnającego dostęp do udoskonalonej i rozszerzonej oferty edukacyjnej rozwijającej kompetencje kluczowe uwzględniające ICT oraz potencjał uczniów od I do VI. 2014 r.	Szkoła Podstawowa w Gliniku Górnym	2013	2014	136 146,45	119 701,45			0,00
1.1.2.	- wydatki majątkowe				<b>705 282,00</b>	<b>243 500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.1.2.1.	1. Nazwa: „Podkarpacki System e-Administracji Publicznej”. Cel: Zapewnienie skutecznych narzędzi dostępu obywateli do informacji sektora publicznego oraz umożliwienie komunikowania się obywateli z sektorem publicznym przy wykorzystaniu systemów teleinformatycznych	Urząd Gminy Frysztak	2011	2014	705 282,00	243 500,00	0,00	0,00	0,00

**Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej  
Gminy Frysztak na lata 2014 - 2028.**

**Dochody:**

Założono, że dochody bieżące wykazane w WPF po spadku o 1,56 % w 2014 r. w stosunku do wykonania w 2013 r. spowodowanym wartościami przyjętymi w uchwale budżetowej na 2014 r., początkowo wzrosną o 1,00 % w 2015 r. a następnie od roku 2016 do 2028 założono równomierny wzrost średnio o 1,5 % rocznie, co obrazuje poniższa tabela:

Lp.	Lata	% wzrostu / spadku	Uwagi
1	2013/2012	1,31%	wg wykonania dochodów bieżących w 2013 r. w stosunku do 2012 r.
2	2014/2013	-1,56%	wg planu dochodów bieżących na 2014 r. w stosunku do wykonanych w 2013 r. Zmiana dochodów bieżących wyrażona w % wynika m.in.: 1) budżet uchwalony na początku roku nie uwzględnia potencjalnych dochodów bieżących, o które jest zwiększany w ciągu roku budżetowego, np. z tytułu zwiększania dotacji celowych z budżetu państwa, 2) wysokość planowanej subwencji oświatowej na 2014 r. ma być mniejsza o 393.867,00 zł, subwencji wyrównawczej o 93.664,00 zł, udziałów w PIT o 78.377,00 zł, 3) na podstawie posiadanych danych została obliczona wysokość dotacji dla przedszkoli, w kwocie 402.408,00 zł, o którą powiększono planowane dochody i wydatki bieżące
3	2015/2014	1,00%	wzrost mierzony w stosunku do 2014 r. wyniesie 1,00%, natomiast w stosunku do wykonania 2013 będzie spadek o 0,58 %
4	2016/2015	1,50%	założono niewielki, stały wzrost o 1,5 %
5	2017/2016	1,50%	
6	2018/2017	1,50%	
7	2019/2018	1,50%	
8	2020/2019	1,50%	
9	2021/2020	1,50%	

Lp.	Lata	% wzrostu / spadku	Uwagi
10	2022/2021	1,50%	
11	2023/2022	1,50%	
12	2024/2023	1,50%	
13	2025/2024	1,50%	
14	2026/2025	1,50%	
15	2027/2026	1,50%	
16	2028/2027	1,50%	

W zakresie dochodów majątkowych w 2014 r. wykazano oprócz dochodów z funduszy unijnych, dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 550.000,00 zł.

Do sprzedaży w 2014 r. przewidziany jest budynek po byłej szkole podstawowej w Gliniku Średnim wraz z działką na której jest położony.

Przyjęcie dochodów majątkowych w latach 2015–2020 uzasadnione jest możliwością pozyskania dotacji unijnych, które będą przyznawane w perspektywie lat 2014-2020. Nie założono natomiast środków z funduszy unijnych po 2020 r.

W związku z tym, że w okresie objętym prognozą nie założono korzystania z kredytu bankowego, więc wielkość dochodów z dotacji unijnych nie jest duża. W przypadku jednak zaangażowania kredytu w realizację projektów dofinansowanych z funduszy unijnych powinny wzrosnąć dochody i wydatki majątkowe z tego tytułu, przyjmując w uproszczeniu proporcję: 85% dochody, 100 % wydatki, i tak np. przy zaciągnięciu w danym roku 150.000,00 zł kredytu długoterminowego na realizację projektu, wydatki mogą wzrosnąć o 1.000.000,00 zł, a dochody o 850.000,00 zł i zwiększeniu o 150.000,00 zł ulegnie planowany deficyt lub o tyle zmniejszy się planowana nadwyżka.

#### Wydatki:

W związku z tym, że wykonanie wydatków bieżących w 2013 r. okazało się niższe w stosunku do 2012 r. o 0,08%, wydatki bieżące planowane w budżecie na 2014 r. wzrosną o 0,58 % w stosunku do 2013 r., a następnie założono, że będą wzrastać w stosunku do roku poprzedniego: w 2015 r. o 1,00 %, w 2016 r. o 1,15 %, w 2017 r. o 1,25 % oraz w latach 2018 – 2028 o 1,50 %, co obrazuje poniższa tabela:

Lp.	Lata	% wzrostu / spadku	Uwagi
1	2013/2012	-0,08%	wg wykonania
2	2014/2013	0,58%	1) budżet uchwalony na początku roku nie uwzględnia potencjalnych wydatków bieżących, o które jest zwiększany w ciągu roku budżetowego, np. z tytułu zwiększania dotacji celowych z budżetu państwa, 2) uwzględniono wydatki z dotacji dla przedszkoli, o którą zostały zwiększone dochody i wydatki w wysokości 402.408,00 zł

Lp.	Lata	% wzrostu / spadku	Uwagi
3	2015/2014	1,00%	założono, że w 2014 r. zostanie zreorganizowana sieć szkół (łączenie szkół), co powinno spowodować zmniejszenie wydatków budżetu gminy na oświatę w 2015 r. oraz, że podjęte zostaną skuteczne działania oszczędnościowe w innych dziedzinach działalności bieżącej gminy, np. w związku z dostępnością środków z funduszy unijnych zmodernizowane zostaną drogi gminne (wydatki inwestycyjne) co obniży wydatki na ich remonty i naprawy (wydatki bieżące).
4	2016/2015	1,15%	założono niewielki wzrost wydatków bieżących o 1,15%
5	2017/2016	1,25%	założono niewielki wzrost wydatków bieżących o 1,25%
6	2018/2017	1,50%	przyjęto stałe wzrosty na poziomie 1,5 %.
7	2019/2018	1,50%	
8	2020/2019	1,50%	
9	2021/2020	1,50%	
10	2022/2021	1,50%	
11	2023/2022	1,50%	
12	2024/2023	1,50%	
13	2025/2024	1,50%	
14	2026/2025	1,50%	
15	2027/2026	1,50%	
16	2028/2027	1,50%	

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem będą wzrastać proporcjonalnie do ogólnego wskaźnika wzrostu wydatków bieżących i tak w 2015 r. o 1,00 %, w 2016 o 1,15 %, 2017 o 1,25 %, a następnie w latach 2018 – 2028 o 1,50 %, co w sytuacji kiedy inflacja w 2014 r. szacowana jest na 2,4 % świadczyć będzie o działaniach oszczędnościowych w zakresie wynagrodzeń.

W przypadku „wydatków związanych z funkcjonowaniem organów j.s.t”, na które składają się wydatki planowane w rozdziałach 75022 i 75023 założono podobny procentowo wzrost wydatków jak w przypadku wynagrodzeń.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów, przyjmując do wyliczeń odsetek wskaźnik WIBIOR 1M i WIBIOR 3M na obecnym poziomie, czyli 2,60 % WIBOR 1M i 2,68 WIBOR 3M. W 2014 roku nie planuje się zaciągnięcia nowego kredytu długoterminowego. Wysoki poziom zadłużenia gminy powoduje konieczność ograniczania wydatków bieżących, a takimi są m.in. odsetki od kredytów.

W ramach przedsięwzięć wieloletnich wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty wynikające z już zawartych umów

oddzielnie dla wydatków bieżących i oddzielnie dla wydatków inwestycyjnych. Zarówno wśród wydatków bieżących jak i inwestycyjnych stanowiących przedsięwzięcia wykazano wyłącznie dofinansowane z funduszy unijnych. W przypadku przedsięwzięć bieżących są to przedsięwzięcia dofinansowane z POKL, a w przypadku majątkowych z RPO Województwa Podkarpackiego na lata 2007 – 2013.

Wydatki majątkowe zaplanowano do wysokości środków pozostających do dyspozycji po dokonaniu planowanych spłat kredytów w danym roku budżetowym stosując tą zasadę w całym okresie objętym prognozą. W 2014 r. przewiduje się realizację inwestycji wykazanych w tabeli nr 3 uchwały budżetowej Gminy Frysztak na 2014 rok.

### **Przychody.**

W 2014 r. nie planuje się nowych przychodów, w tym nowych kredytów.

### **Rozchody.**

Rozchody z tytułu kredytów przypadających do spłaty w latach 2014 – 2028 przyjęto początkowo na podstawie harmonogramów spłat wynikających z umów kredytowych aktualizując je tylko o wcześniejsze spłaty dokonane w latach 2012 – 2013, tj. w 2012 r. -150.000,00 zł (zamiast w 2014 r.) i w 2013 r. - 1.000.000,00 zł (z tego 650.000,00 zł zamiast w 2014 r. i 350.000,00 zł zamiast w 2015 r.).

W celu poprawy wskaźnika spłaty z art. 243 uofp w latach 2015 - 2017 przeprowadzone zostały rozmowy z wybranym bankiem, który udzielił kredytu negocjując wydłużenie okresu spłaty części rat kredytowych przypadających do spłaty w latach 2015 - 2017 na lata następne.

Wprawdzie historia kredytowa Gminy Frysztak wykazuje wyższe spłaty od tych z 2015, 2016 czy 2017 r., lecz te możliwości zostały zablokowane wskaźnikiem spłaty narzuconym przez zmianę w ustawie o finansach publicznych (art. 243). Należy przy tym zaznaczyć, objaśniając przyjęte wartości w wieloletniej prognozie finansowej, że kredyty przypadające do spłaty w latach 2015 - 2017, zaciągnięte były w związku z prowadzonymi inwestycjami infrastrukturalnymi z udziałem środków unijnych jako kredyty długoterminowe, w zupełnie innym stanie prawnym, kiedy to obowiązywały art. 169 i 170 starej uofp, i tak:

- 1) w 2009 r. zaciągnięto 2 kredyty długoterminowe: jeden w kwocie 4.000.000,00 zł z 8-letnim okresem spłaty w latach 2010-2017 i drugi w kwocie 3.556.000,00 zł z 10-letnim okresem spłaty w latach 2010-2019,
- 2) w 2010 r. zaciągnięto kredyt długoterminowy w kwocie 6.001.604,17 zł z 10-letnim okresem spłaty w latach 2011-2020,
- 3) w 2011 r. w kwocie 4.817.179,99 zł z 11-letnim okresem spłaty w latach 2012-2022.

Wydaje się, że w poprzednim stanie prawnym okres spłaty tych kredytów był i tak wystarczająco długi zważywszy na wysokie koszty obsługi, które wcześniej liczone były przy znacznie wyższym wskaźniku WIBOR 1M.

Nowy algorytm, który pojawił się w 2011 r. wraz z nowelizacją ustawy o finansach publicznych spowodował konieczność wydłużenia okresu spłaty i przesunięcia przynajmniej części spłat zwłaszcza z lat 2015, 2016 i 2017 na lata mniej obciążone spłatami.

W związku z powyższym zwróciliśmy się z zapytaniem do Banku Spółdzielczego w Strzyżowie z prośbą o zmianę w drodze aneksu umowy kredytowej z 2009 r. w zakresie harmonogramu spłat. Zmiana polega na odroczeniu przypadających na lata 2015 – 2017 spłat rat kapitałowych w kwotach 466.666,64 zł, 666.666,68 zł i 666.666,68 zł na lata 2021 – 2023,

które są mniej obciążone spłatami, przy jednoczesnym kontynuowaniu w latach 2014 – 2020 spłaty odsetek z tytułu udzielonego kredytu, co obrazuje poniższa tabela:

Rok	Rozchody przed zmianą	Zmiana	Rozchody po zmianie
2015	1 976 555,63	-466 666,64	1 509 888,99
2016	2 353 452,80	-666 666,68	1 686 786,12
2017	2 353 452,79	-666 666,68	1 686 786,11
2018	1 724 967,94		1 724 967,94
2019	1 724 967,94		1 724 967,94
2020	1 369 367,93		1 369 367,93
2021	769 207,53	466 666,64	1 235 874,17
2022	769 207,55	666 666,68	1 435 874,23
2023	138 181,82	666 666,68	804 848,50

Bank po przeanalizowaniu proponowanych zmian harmonogramu spłat wyraził zgodę oraz zadeklarował gotowość podpisania aneksu do umowy kredytowej po podjęciu przez Radę Gminy Frysztak stosownej uchwały zmieniającej uchwałę Nr XXXVI/222/2009 z dnia 26 maja 2009 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Taka właśnie uchwała ma zostać podjęta wraz z uchwałą w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2014 – 2028 na sesji Rady Gminy w dniu 28.01.2014 r.

Wynegocjowane z bankiem zmiany harmonogramu spłat pozwolą Gminie Frysztak odzyskać zdolność kredytową w latach 2015 - 2017, której została pozbawiona zmianą wprowadzoną art. 243 znowelizowanej ustawy o finansach publicznych. Posiadana wcześniej zdolność kredytowa wyrażała się wskaźnikiem spłaty w wysokości 15 % planowanych a następnie wykonanych dochodów, a po zmianie została ograniczona do 7,44 % w 2014 r., 9,06 % w 2015 r., 8,28 % w 2016 r., 7,39 % w 2017 r. (wyliczenia te są zawarte w kolumnie 9.7.1 WPF - Zał. Nr 1 do uchwały). Dzięki zmianom uzgodnionym z Bankiem Spółdzielczym w Strzyżowie możliwe stało się teraz realistyczne zaplanowanie poziomu dochodów i wydatków bieżących oraz związanych z nimi nadwyżek operacyjnych w poszczególnych latach prognozy.

#### **Informacja o relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych**

Z art. 243 ustawy o finansach publicznych wynika, że począwszy od 2014 r. łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami do planowanych dochodów ogółem budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat realizacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Frysztak na lata 2014 – 2028 wielkości dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku, wielkości wydatków bieżących oraz spłat zaciągniętych kredytów wraz z odsetkami spełniają w/w relację (kolumny 9.8 i 9.8.1. w WPF).

PRZEWODNICZĄCY RADY

*mgr Stanisław Armata*