

**UCHWAŁA NR IV/15/2015
RADY MIEJSKIEJ W PACZKOWIE**

z dnia 29 stycznia 2015 r.

w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej

Na podstawie art. 226, art. 228 i art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (j.t. Dz.U. z 2013r. poz. 885, poz. 938, poz. 1646, z 2014r. poz. 379, poz. 911, poz. 1146, poz. 1626, poz. 1877) Rada Miejska w Paczkowie uchwala co następuje:

§ 1. 1. Uchwala się wieloletnią prognozę finansową na lata 2015-2021 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2015-2021 stanowiącą załącznik nr 1.

2. Przyjmuje się wykaz przedsięwzięć zgodnie z załącznikiem nr 2.

3. Objaśnienia do wieloletniej prognozy finansowej stanowi załącznik nr 3.

§ 2. Upoważnia się Burmistrza Gminy Paczków do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do wysokości limitów zobowiązań określonych w tym załączniku,
- 2) 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.

§ 3. Upoważnia się Burmistrza Gminy Paczków do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych gminy uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 2 uchwały.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Gminy Paczków

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2015 r.

Przewodniczący Rady
Miejskiej w Paczkowie

Wiesław Jan Barabasz

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr IV/15/2015

Rady Miejskiej w Paczkowie

z dnia 29 stycznia 2015 r.

Wieloletnia Prognoza Finansowa

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	z tego:									
		Dochody bieżące	w tym:						Dochody majątkowe	w tym:	
			dochody z tytułu wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	podatki i opłaty	w tym:		z subwencji ogólnej		z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	
						1.1.1	1.1.2				1.1.3
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.3.1	1.1.4	1.1.5	1.2	1.2.1	1.2.2
Formula	[1.1]+[1.2]										
2015	35976379	34446257	5436402	100000	6906550	4450000	12045805	5705302	1530122	614213	860909
2016	35375808	35025808	5700052	102300	7497051	4984000	12045805	5330602	350000	350000	0
2017	35698089	35448089	5976060	104448	7549825	4984000	12045805	5330602	250000	250000	0
2018	35927978	35927978	6278159	107060	7613970	4984000	12045805	5330602	0	0	0
2019	36502799	36502799	6428834	109629	7926290	5233200	12045805	5330602	0	0	0
2020	36836236	36836236	6583126	112260	7990924	5233200	12045805	5330602	0	0	0
2021	37177675	37177675	6741121	114954	8057109	5233200	12045805	5330602	0	0	0

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.) zwanej 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	Wydanki ogółem	Z tego:									
		Wydanki bieżące	z tytułu poręczeń i gwarancji	w tym:							
				w tym:	na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego podmiotu lub publicznej opieki zdrowotnej przekazanej na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, wy wysokości tej jakiej nie podlegają sfinansowaniu dotacją z budżetu państwa	wydatki na obsługę długu	odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 u stawy	w tym:			
								gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy)	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciąganych na wkład krajowy	
											W tym:
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.1.1	2.1.2	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.1.1	2.1.3.1.2	2.2	
Formuła	[2.1] + [2.2]										
2015	34893531	33233012	0	0	0	345000	345000	3756	0	1660519	
2016	32645412,2	32597420	0	0	0	302511	302511	0	0	47992,2	
2017	33223340	33223340	0	0	0	250238	250238	0	0	0	
2018	33574559	33574559	0	0	0	179971	179971	0	0	0	
2019	34288157	34288157	0	0	x	107833	92099	0	0	0	
2020	34675378	34675378	0	0	x	54624	54624	0	0	0	
2021	35470844	35470844	0	0	x	19192	19192	0	0	0	

Wyszczególnienie	Wynik budżetu	Przychody budżetu	z tego:								
			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:	
				na pokrycie deficytu budżetu			na pokrycie deficytu budżetu			na pokrycie deficytu budżetu	
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]									
2015	1082848	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2016	2730395,8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2017	2474749	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2018	2353419	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2019	2214642	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2020	2160858	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2021	1706831	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	z tego:				
		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	w tym:			
			z tego:			Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu
Lp	5	5.1	w tym łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń innych niż określone w art. 243 ustawy
Formula	[5.1] + [5.2]		5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2	5.1.1.3
2015	1082848,17	1082848,17	[5.1.1.1] + [5.1.1.2] + [5.1.1.3]	292848	292848	0
2016	1168022,28	1168022,28	0	0	0	0
2017	1334222,16	1334222,16	0	0	0	0
2018	2088222,16	2088222,16	0	0	0	0
2019	1212000	1212000	0	0	0	0
2020	1185000	1185000	0	0	0	0
2021	1185000	1185000	0	0	0	0

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	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi, pomniejszonymi o wydatki
Lp	6	7	8.1	8.2
Formuła			[1.1] - [2.1]	[1.1] + [4.1] + [4.2] - [2.1] - [2.1.2D]
2015	8172466,6	0	1213245	1213245
2016	7004444,32	0	2428388	2428388
2017	5670222,16	0	2224749	2224749
2018	3582000	0	2353419	2353419
2019	2370000	0	2214642	2214642
2020	1185000	0	2160858	2160858
2021	0	0	1706831	1706831

7) Skorygowanie o środki określone w przepisach dotyczy 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.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań							
	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do zobowiązań z tytułu dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań z tytułu współtworzonego przez samorząd terytorialnego, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do zobowiązań z tytułu dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań z tytułu współtworzonego przez samorząd terytorialnego, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok	Kwota zobowiązań, z tytułu współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego, przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do zobowiązań z tytułu dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań z tytułu współtworzonego przez samorząd terytorialnego, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok	Wskaźnik dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów budżetu, ustalony dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań z tytułu współtworzonego przez samorząd terytorialnego, 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	9.7.1
Formuła	$\frac{(2.1.1.1) + (2.1.1.3.1) + (3.1.1)}{11}$	$\frac{(2.1.1.1.1) + (2.1.1.1.2) + (2.1.1.1.3) + (2.1.1.1.4)}{(2.1.1.1.1) + (2.1.1.1.2) + (2.1.1.1.3) + (2.1.1.1.4)}$			$\frac{(0.1.1) + (1.1.1.1) + (1.1.1.2) + (1.1.1.3) + (1.1.1.4)}{(2.1.1.1.1) + (2.1.1.1.2) + (2.1.1.1.3) + (2.1.1.1.4)}$	średnia z trzech poprzednich lat [9.5]	średnia z trzech poprzednich lat [9.5]	[9.6.1] – [9.4]
2015	3,97%	3,14%	0	3,14%	5,08%	4,29%	4,51%	TAK
2016	4,16%	4,16%	0	4,16%	7,85%	4,47%	4,69%	TAK
2017	4,44%	4,44%	0	4,44%	6,93%	4,44%	4,66%	TAK
2018	6,31%	6,31%	0	6,31%	6,55%	6,62%	6,62%	TAK
2019	3,57%	3,57%	0	3,57%	6,07%	7,11%	7,11%	TAK
2020	3,37%	3,37%	0	3,37%	5,87%	6,52%	6,52%	TAK
2021	3,24%	3,24%	0	3,24%	4,59%	6,16%	6,16%	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. Identyczne wyłączenia dotyczą pozycji 9.6.1.

Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych											
	w tym na:		Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	Wydatki związane z funkcjonowaniem m organów jednostki samorządu terytorialnego	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki inwestycyjne kontynuowane	Nowe wydatki inwestycyjne	Wydatki majątkowe w formie dotacji	
						bieżące	majątkowe				
Lp	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]							
2015	1082848	15804034	3525127	283494,86	106700	176794,86	984210	446964	229345		
2016	2730395,8	15743238	3437327	47992,2	0	47992,2	47992,2	0	0		
2017	2474749	16073846	3509511	0	0	0	0	0	0		
2018	2353419	16073846	3509511	0	0	0	0	0	0		
2019	2214642	16459618	3593740	0	0	0	0	0	0		
2020	2160858	16459618	3593740	0	0	0	0	0	0		
2021	1706831	16854649	3679989	0	0	0	0	0	0		

10) Przeznaczenie nadwyżki budżetowej, inne niż spłaty 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.

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 podmiotem 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 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	w tym:		w tym:
		finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			W związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania		W związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania		Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych powstające 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
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									
2015	599625	414375	599625	201255	201255	185250	185250	0	0
2016	47992,2	0	0	0	0	0	0	0	0
2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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 zdyktowanego dochodu obliczanego zgodnie z przepisami Unii Europejskiej dotyczącymi takiego programu, projektu lub zadania.

Wyszczególnienie	Kwoty dotyczące przejęcia i spłaty zobowiązań po samodzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej oraz pokrycia ujemnego wyniku									
	Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych powstające w związku z realizacją projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samodzielnych zakładach opieki zdrowotnej	Dochody budżetowe z tytułu dotacji celowej z budżetu państwa, o której mowa w art. 196 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U. Nr 112, poz. 654, z późn. zm.)	Wysokość zobowiązań podlegających umorzeniu, o którym mowa w art. 190 ustawy o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	Wydatki i na spłatę przejętych zobowiązań publicznego zakładu opieki zdrowotnej likwidowanego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę zobowiązań publicznego zakładu opieki zdrowotnej na podstawie przepisów o zakładach opieki zdrowotnej	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej
Lp	12.8	12.8.1		13.1	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7
Formuła										
2015	0	0		0	0	0	0	0	0	0
2016	0	0		0	0	0	0	0	0	0
2017	0	0		0	0	0	0	0	0	0
2018	0	0		0	0	0	0	0	0	0
2019	0	0		0	0	0	0	0	0	0
2020	0	0		0	0	0	0	0	0	0
2021	0	0		0	0	0	0	0	0	0

Dane uzupełniające o długu i jego spłacie								
Wyszczególnienie	Splaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wylącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	Kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków budżetu	Wydatki zmniejszające dług	w tym:			wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu (m. in. umorzenia, różnice kursowe)	
				spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 14.3.3	związane z umowami zaliczonymi do tytułów dłużnych wliczanych do państwowego długu publicznego	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji		
	Lp	14.1	14.2	14.3	14.3.1	14.3.2	14.3.3	14.4
	Formuła							
	2015	1082848	0	0	0	0	0	0
	2016	1168022,2	0	0	0	0	0	0
	2017	1334222,16	0	0	0	0	0	0
	2018	2088222,16	0	0	0	0	0	0
	2019	1212000	0	0	0	0	0	0
2020	1185000	0	0	0	0	0	0	
2021	1185000	0	0	0	0	0	0	

* Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego, oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 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. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą 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 określającej procedurę jaką objęta jest jednostka samorządu terytorialnego.
x - pożyczce oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne (prognoza kwoty długu). Okres ten nie podlega wydużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, 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 wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia wykraczają poza okres prognozy kwoty długu to pożyczę oznaczone symbolem „x” sporządza się do ostatniego roku, na który ustalono limit wydatków na realizację przedsięwzięć wieloletnich.

16) Pożyczę sekcji 15 są wykazywane wylącznie przez jednostki samorządu terytorialnego emitujące obligacje przychodowe.

17) Pożyczę sekcji 16 wykazują wylącznie jednostki objęte procedurą wynikającą z art. 240a lub art. 240b ustawy

Załącznik Nr 2 do Uchwały Nr IV/15/2015
Rady Miejskiej w Paczkowie
z dnia 29 stycznia 2015 r.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

kwoty w zł.

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2015	Limit 2016	Limit 2017	Limit 2018	Limit zobowiązań
			od	do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)					283494,86	47992,20	0,00	0,00	331487,06
1.a	- wydatki bieżące					106700,00	0,00	0,00	0,00	106700,00
1.b	- wydatki majątkowe					756673,84	47992,20	0,00	0,00	224787,06
1.1	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:					1103773,84	47992,20	0,00	0,00	331487,06
1.1.1	- wydatki bieżące					347100	0,00	0,00	0,00	106700,00
1.1.1.1	Cyfrowy Debiut 50+ - Przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu	Urząd Miejski w Paczkowie	2014	2015	106700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	106700,00
1.1.2	- wydatki majątkowe					756673,84	47992,20	0,00	0,00	224787,06
1.1.2.1	Opracowanie dokumentacji projektowej gospodarki wodno-ściekowej Gminy Paczków - Dokumentacja projektowa na budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowościach: Kamienica, Koziełno i Paczków. Dokumentacja techniczna na modernizację oczyszczalni ścieków w Paczkowie	Urząd Miejski w Paczkowie	2014	2015	79950,00	0,00	0,00	0,00	0,00	79950,00

1.1.2.2	Rozwój miast poprzez wzmocnienie kompetencji jednostek samorządu terytorialnego, dialog społeczny oraz współpracę z przedstawicielami społeczeństwa obywatelskiego - Pozyskanie środków finansowych na opracowanie strategii i innych dokumentów projektowych	Urząd Miejski w Puckowie	2012	2016	157048,84	96844,86	47992,20	0,00	0,00	0,00	144837,06
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:										
1.2.1	- wydatki bieżące										
1.2.2	- wydatki majątkowe										
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego										
1.3.1	- wydatki bieżące										
1.3.2	- wydatki majątkowe										

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2015-2021

Wieloletnia prognoza finansowa (dalej WPF), zgodnie z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (dalej ufp), obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty prognozą nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ufp. Limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ufp, w przypadku Gminy Paczków zostały określone dla zadań inwestycyjnych do 2016 r. Natomiast prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Stąd też WPF Gminy Paczków obejmuje lata 2015-2021.

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest dokumentem strategicznym służącym ocenie potencjału Gminy w celu prognozowania niezbędnych wydatków bieżących oraz ustalenia możliwości inwestycyjnych w kontekście efektywnego zarządzania środkami zwrotnymi, finansującymi potrzeby rozwojowe. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową Jednostki Samorządu Terytorialnego w przyszłych latach pozwala również na dokonanie oceny jej zdolności kredytowej.

Wartości przyjęte w WPF i w budżecie Gminy na 2015 r. są spójne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot rozchodów oraz długu.

WPF została opracowana przy uwzględnieniu zaleceń Ministerstwa Finansów zawartych w dokumencie „Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych JST” (Aktualizacja – październik 2014r.)

Najważniejsze wskaźniki prezentują tabele.

Wyszczególnienie	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.
Przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej	3 959 zł	4 151 zł	4 352 zł	4 572 zł	4 682 zł	4 794 zł	4 909 zł
% wzrostu	100,00 %	104,85 %	104,84 %	105,06%	102,40%	102,40%	102,40%

Uwaga. Na lata 2019-2021 przyjęto wzrost przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej o wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych CPI.

Wyszczególnienie	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.
Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych	100,00 %	102,30 %	102,10 %	102,50%	102,40%	102,40%	102,40%

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

Ø dla roku 2015 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;

Ø dla lat 2016-2021:

- udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych będą rosnać w tempie odpowiadającym przewidywanej dynamice wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej,
- udziały w podatku dochodowym od osób prawnych będą rosnać w tempie odpowiadającym wskaźnikowi wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych,

- podatek od nieruchomości – stawki podatkowe wzrosną w 2016r. o 12% oraz w 2019r. o 5%,
- inne podatki i opłaty pobierane przez Gminę będą rosły w tempie odpowiadającym wskaźnikowi wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych,
- subwencja ogólna i dotacje na poziomie 2015r.,
- dochody ze sprzedaży majątku zgodnie z Uchwałą Nr XXXII/271/2013 Rady Miejskiej w Paczkowie z dnia 26 września 2013r. w sprawie wieloletniego programu gospodarowania mieszkaniowym zasobem Gminy Paczków na lata 2013-2017,
- wynagrodzenia i pochodne wzrosną w 2017r. o 2,10%, 2019r. o 2,40% i 2021r. o 2,40%,
- odsetki od kredytów i pożyczek będą maleć,
- inne wydatki bieżące będą rosły w tempie nie większym niż 101% rok do roku,
- spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów będą dokonywane na podstawie harmonogramów,
- wykup obligacji będzie dokonywany zgodnie z harmonogramem do końca 2017r. , wykup jednej serii obligacji należy przesunąć z 2018r. na 2019r.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych.

Obowiązujące stawki podatku od nieruchomości zostały uchwalone przez Radę Miejską w Paczkowie w dniu 3 listopada 2011r. Coroczny wzrost stawek maksymalnych przez Ministra Finansów bez zmiany stawek przez Radę powoduje coraz większe skutki podatkowe i jednocześnie rezygnację z dochodów. Przykładowo stawka podatku od nieruchomości od gruntów pozostałych wynosi 0,47 zł tj. 63% stawki maksymalnej, natomiast stawka od budynków lub ich części mieszkalnych – 0,55 zł tj. 73% stawki maksymalnej. Na koniec 2013r. skutki obniżenia górnych stawek podatku od nieruchomości wyniosły 724 531,90 zł. Wymagane jest również większe zróżnicowanie stawek w zależności od przedmiotu opodatkowania, co umożliwi właściwe rozłożenie obciążeń podatkowych.

W celu dostosowania kwot wydatków bieżących do obowiązującej zasady wynikającej z przepisów art. 242 ufp, ograniczającej wielkość wydatków bieżących do poziomu nie przekraczającego dochodów bieżących powiększonych o ewentualną nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, dokonano korekty wydatków bieżących w porównaniu do 2014r. W efekcie zabezpieczono w budżecie 2015 r. minimum do funkcjonowania. Dalsze „cięcie” wydatków nie są już obecnie możliwe. Należy wziąć pod uwagę, że wysokość wielu z nich jest niezależna od decyzji władz Gminy.

Ponadto korekta wydatków bieżących w 2015r. oznacza konieczność racjonalnej gospodarki finansowej i dyscyplinowania w ponoszeniu wydatków we wszystkich dziedzinach. Kierownicy jednostek budżetowych zobowiązani będą do zmiany metod i środków służących osiągnięciu celów statutowych. Realizacja budżetu za 2015r. będzie mieć decydujący wpływ na sytuację finansów Gminy w latach późniejszych.

Korekty te niezbędne są również do utrzymania ustawowego poziomu wskaźników dopuszczających możliwość dalszego zadłużania się j.s.t. obliczonych wg art. 243 ufp. W latach 2017-2021 nie planuje się wydatków majątkowych.

Obsługa długu publicznego

Do 2021 roku Gmina będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach.

Na koniec 2014r. dług Gminy wynosić będzie 9 255 314,77 zł, tj. 27,73% dochodów budżetu na 2015r. i będzie malał w kolejnych latach. Planuje się zapłatę odsetek w wysokości co najmniej 1 256 806 zł. W okresie 2016-2017 należy podejmować działania zmierzające do wcześniejszej spłaty zobowiązań z tytułu kredytów, aby nie przesunąć wykupu obligacji. Wcześniejsza spłata zobowiązań skutkuje również zmniejszeniem wydatków na odsetki od tych zobowiązań.

Pożyczki z BGK na wyprzedzające finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych realizowanych w ramach PROW wynoszą 292 848 zł. Pożyczki wraz z odsetkami podlegają wyłączeniu z kwoty długu.

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania finansowe na dzień 31.12.2014r. i uwzględnia niezbędne jednocześnie zmiany w spłacie zobowiązań.

w złotych

Zaciągnięte zobowiązania (kredyt, pożyczka, wyemitowane papiery wartościowe)	nieśpłacone zobowiązania na dzień 31.12.2014 r. (3+4+5+...+9)								
		2015 r.	2016 r.	2017 r.	2018 r.	2019 r.	2020 r.	2021 r.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1. Kredyt w SGB SA (1 500 000 zł)	1 701 485	61 200	61 368	429 154	1 149 763				
z tego: rata kapitałowa	1 500 000	0	0	375 000	1 125 000				
odsetki	201 485	61 200	61 368	54 154	24 763				
2. Kredyt w BOŚ SA (1.800.000 zł)	362 458	362 458							
z tego: rata kapitałowa	350 000	350 000							
odsetki	12 458	12 458							
3. Kredyt w BZ WBK SA (2 200 000 zł)	448 771	448 771							
z tego: rata kapitałowa	440 000	440 000							
odsetki	8 771	8 771							
4. Obligacje PKO BP SA (2 500 000 zł)	1 471 776	62 736	374 736	359 102	347 468	327 734			
z tego: rata kapitałowa	1 252 000	0	312 000	312 000	316 000	312 000			
odsetki	219 776	62 736	62 736	47 102	31 468	15 734			
5. Kredyt w BGŻ SA (1 044 000 zł)	220 710	7 726	212 985						
z tego: rata kapitałowa	208 800	0	208 800						
odsetki	11 910	7 726	4 185						
6. Kredyt w SGB SA (2 330 000 zł)	2 134 134	75 725	711 378	686 136	660 895				

z tego: rata kapitałowa	1 941 667	0	647 222	647 222	647 222			
odsetki	192 468	75 725	64 156	38 914	13 673			
7. Pożyczka BGK (164 448 zł)	146 602	146 602						
z tego: rata kapitałowa	144 754	144 754						
Odsetki	1 848	1 848						
8. Pożyczka BGK (170 582 zł)	150 002	150 002						
z tego: rata kapitałowa	148 094	148 094						
odsetki	1 908	1 908						
9. Kredyt w BS Lubniany (2 370 000 zł)	2 798 131	70 863	70 863	70 863	70 863	70 863	1 239 624	1 204 192
z tego: - rata kapitałowa	2 370 000	0	0	0	0	0	1 185 000	1 185 000
- odsetki	428 131	70 863	70 863	70 863	70 863	70 863	54 624	19 192
10. Kredyt w BS Bank Rol. (900 000 zł)	1 021 399	26 730	26 730	26 730	26 730	914 479		
z tego: - rata kapitałowa	900 000	0	0	0	0	900 000		
- odsetki	121 399	26 730	26 730	26 730	26 730	14 479		
R A Z E M (1+2+...+10), z tego:	10 455 468	1 412 813	1 458 059	1 571 986	2 255 719	1 313 076	1 239 624	1 204 192
- rata kapitałowa	9 255 315	1 082 848	1 168 022	1 334 222	2 088 222	1 212 000	1 185 000	1 185 000
- odsetki	1 200 153	329 964	290 037	237 764	167 497	101 076	54 624	19 192