

**UCHWAŁA NR XI/76/2011
RADY MIEJSKIEJ W PACZKOWIE**

z dnia 29 września 2011 r.

w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej

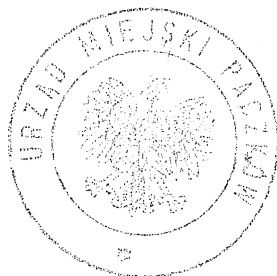
Na podstawie art. 230 ust. 6 oraz art. 228 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2009 r. Nr 157 poz. 1240; z 2010 Nr 28, poz. 146, Nr 96, poz. 620, Nr 123, poz. 835, Nr 152, poz. 1020, Nr 238, poz. 1578, Nr 257, poz. 1726) w związku z art. 122 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1241, Nr 219, poz. 1706; z 2010 r. Nr 96, poz. 620, Nr 108, poz. 685, Nr 152, poz. 1020, Nr 161, poz. 1078, Nr 226, poz. 1475, Nr 238, poz.1578) Rada Miejska w Paczkowie uchwala, co następuje:

§ 1. 1. Zmienia się wieloletnią prognozę finansową na lata 2011-2018 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2011-2018 stanowiącą załącznik nr 1.

2. Objasnienia do zmienionej wieloletniej prognozy finansowej stanowią załącznik nr 2.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Gminy Paczków.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



Przewodniczący Rady
Miejskiej

Zdzisław
Zdzisław

Kazimierz Michael

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr XI/76/2011

Rady Miejskiej w Paczkowie

z dnia 29 września 2011 r.

Zalacznik1.pdf

Załącznik Nr 2 do Uchwały Nr XI/76/2011

Rady Miejskiej w Paczkowie

z dnia 29 września 2011 r.

Zalacznik2.doc

Wieloletnia Prognoza Finansowa

RADA MIEJSKA
48-370 Paczków
Rynek 1

Załącznik do Uchwały Rady Miejskiej w Paczkowie

Nr XI/76/2011 z dnia 29.09.2011 r.

Rok	Dochody ogółem,	z tego:			Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych)	w tym:												
		dochody bieżące	dochody majątkowe	w tym:		na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	związane z funkcjonowaniem organów JST	z tytułu gwarancji i poręczeń,	w tym:									
				1a					1b	1c	2	2a	2b	2c	2d	2e		
2011	33 592 067,59	30 716 145,51	2 875 922,08	1 027 191,00	30 729 118,59	15 934 856,00	10 927 836,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2012	34 822 082,00	31 392 082,00	3 430 000,00	1 500 000,00	29 480 670,00	15 525 653,00	11 202 316,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2013	34 535 338,00	32 535 338,00	2 000 000,00	2 000 000,00	29 922 880,00	15 525 653,00	11 482 374,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	35 836 751,00	33 836 751,00	2 000 000,00	2 000 000,00	30 371 723,00	15 525 653,00	11 769 433,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	36 088 711,00	35 088 711,00	1 000 000,00	1 000 000,00	31 285 130,00	18 567 897,00	12 063 669,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	37 316 816,00	36 316 816,00	1 000 000,00	1 000 000,00	32 067 258,00	19 236 341,00	12 365 261,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	38 551 587,00	37 551 587,00	1 000 000,00	1 000 000,00	32 868 939,00	19 717 249,00	12 674 393,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	39 790 790,00	38 790 790,00	1 000 000,00	1 000 000,00	33 690 663,00	20 013 009,00	12 978 578,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

PRZEDKŁADUJĄCY
Michael
Rady Miejskiej

Zdzisław Kazimierz Michael

Rok	Różnica (1-2)	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp	w tym:		Inne przychody nie związane z zaciąganiem długu	Środki do dyspozycji (3+4+5)	Spłata i obsługa długu	z tego:	
			nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, angażowane na pokrycie deficytu budżetu roku bieżącego	4a				rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych	wydatki bieżące na obsługę długu
	3	4		4a	5	6	7	7a	7b
2011	2 862 949,00	511 391,00		511 391,00	0,00	3 374 340,00	2 579 631,00	2 081 237,00	498 394,00
2012	5 341 412,00	0,00		0,00	0,00	5 341 412,00	3 118 593,95	2 550 036,80	568 557,15
2013	4 612 458,00	0,00		0,00	0,00	4 612 458,00	2 712 905,54	2 265 870,24	447 035,30
2014	5 465 028,00	0,00		0,00	0,00	5 465 028,00	2 437 135,89	2 111 922,72	325 213,17
2015	4 803 581,00	0,00		0,00	0,00	4 803 581,00	2 201 271,72	1 989 729,72	211 542,00
2016	5 249 558,00	0,00		0,00	0,00	5 249 558,00	1 035 501,76	909 133,32	126 368,44
2017	5 682 648,00	0,00		0,00	0,00	5 682 648,00	776 064,68	700 333,32	75 731,36
2018	6 100 127,00	0,00		0,00	0,00	6 100 127,00	736 715,40	704 333,40	32 382,00

PRZEDSIĘWZIACIEL
Zdzisław Kazimierz Michael
 Rada Miejskiej

Zdzisław Kazimierz Michael

Rok	Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)	"Środki do dyspozycji (6-7-8)"	Wydatki majątkowe	w tym:		Przychody (kredyty, pożyczki, emisje obligacji)	"Rozliczenie budżetu (9-10+11)"
				10	10a		
	8	9		10	10a	11	12
2011	0,00	794 709,00	4 988 017,00	3 240 430,00	0,00	4 193 308,00	0,00
2012	0,00	2 222 818,05	569 981,00	569 981,00	0,00	0,00	1 652 837,05
2013	0,00	1 899 552,46	0,00	0,00	0,00	0,00	1 899 552,46
2014	0,00	3 027 892,11	0,00	0,00	0,00	0,00	3 027 892,11
2015	0,00	2 602 309,28	0,00	0,00	0,00	0,00	2 602 309,28
2016	0,00	4 214 056,24	0,00	0,00	0,00	0,00	4 214 056,24
2017	0,00	4 906 583,32	0,00	0,00	0,00	0,00	4 906 583,32
2018	0,00	5 363 411,60	0,00	0,00	0,00	0,00	5 363 411,60

PRZEWODNICZĄCY
Rady Miejskiej
Zdzisław Kucharski
Zdzisław Kucharski

Rok	Kwota długu	w tym:		Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań do dochodów	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań po uwzględnieniu art. 244	Relacja (Db- Wb+Dsm)/Do, o której mowa w art. 243 w danym roku	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp
		łączna kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 170 ust. 3 sufp	kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy						
	13	13a	13b	14	15	15a	15b	15c	16
2011	11 231 359,52	1 636 596,56	172 000,00	0,00	7,68%	1,32%	7,68%	1,54%	NIE
2012	8 681 322,72	1 204 596,56	432 000,00	0,00	8,96%	-0,20%	8,96%	8,16%	NIE
2013	6 415 452,48	772 596,56	432 000,00	0,00	7,86%	2,52%	7,86%	12,06%	NIE
2014	4 303 529,76	340 596,56	340 596,56	0,00	6,80%	7,25%	6,80%	14,34%	TAK
2015	2 313 800,04	0,00	0,00	0,00	6,10%	11,52%	6,10%	12,72%	TAK
2016	1 404 666,72	0,00	0,00	0,00	2,77%	13,04%	2,77%	13,73%	TAK
2017	704 333,40	0,00	0,00	0,00	2,01%	13,60%	2,01%	14,54%	TAK
2018	0,00	0,00	0,00	0,00	1,85%	13,66%	1,85%	15,25%	TAK

PRZEWODNICZĄCY
Rada Miejska
Zdzisław Kazimierz Michael
Rybnik 1

Rok	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem - max 15% z art. 169 sufp	Zadłużenie/dochody ogółem [(13-13a):1] - max 60% z art. 170 sufp	Wydatki bieżące razem (2 + 7b)	Wydatki ogółem (10+19)	Wynik budżetu (1 - 20)	Dochody bieżące minus wydatki bieżące (1a - 19)	Przychody budżetu (4+5+11)	Rozchody budżetu (7a + 8)
	17	18	19	20	21	21a	22	23
2011	7,17%	28,56%	31 227 512,59	36 215 529,59	-2 623 462,00	-511 367,08	4 704 699,00	2 081 237,00
2012	7,72%	21,47%	30 049 227,15	30 619 208,15	4 202 873,85	1 342 854,85	0,00	2 550 036,80
2013	6,60%	16,34%	30 369 915,30	30 369 915,30	4 165 422,70	2 165 422,70	0,00	2 265 870,24
2014	5,85%	11,06%	30 696 936,17	30 696 936,17	5 139 814,83	3 139 814,83	0,00	2 111 922,72
2015	6,10%	6,41%	31 496 672,00	31 496 672,00	4 592 039,00	3 592 039,00	0,00	1 989 729,72
2016	2,77%	3,76%	32 193 626,44	32 193 626,44	5 123 189,56	4 123 189,56	0,00	909 133,32
2017	2,01%	1,83%	32 944 670,36	32 944 670,36	5 606 916,64	4 606 916,64	0,00	700 333,32
2018	1,85%	0,00%	33 723 045,00	33 723 045,00	6 067 745,00	5 067 745,00	0,00	704 333,40

PRZEWODNICZĄCY

Michael

Zdzisław Kazimierz Michael

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Paczków przygotowana została na lata 2011 – 2018. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.).

Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową Jednostki Samorządu Terytorialnego w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz ocenę jej zdolności kredytowej.

Metodykę zastosowaną w WPF można przedstawić w następujący sposób:

Dochody ogółem
- Wydatki bieżące (bez obsługi długu)
+ nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych powiększona o wolne środki
= Środki do dyspozycji na obsługę długu i wydatki majątkowe
- spłata i obsługa długu
= ŚRODKI DO DYSPOZYCJI NA WYDATKI MAJĄTKOWE
- Wydatki majątkowe
= nadwyżka/deficyt środków finansowych
+ kredyty/pożyczki/obligacje
= WYNIK FINANSOWY BUDŻETU

Zastosowana metodyka obrazuje sytuację finansową Gminy oraz pozwala na ocenę jej zdolności kredytowej i analizę możliwości inwestycyjnych. Odzwierciedla ona przepływ środków pieniężnych w kolejnych latach.

Bazę do obliczeń stanowią zweryfikowane dane, będące wynikiem dokładnej analizy danych historycznych, dotyczących wykonania budżetów Gminy za ostatnie 3 lata.

ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH

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:

- dla roku 2011 przyjęto wartości wynikające z budżetu;
- dla lat 2012-2018 uwzględniający wskaźniki makroekonomiczne;

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.

Dla prognozy w latach 2012-218 przyjęto co następuje:

- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych - CPI) w badanym okresie:

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Inflacja	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,4%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
PKB	104,8%	104,1%	104,0%	103,7%	103,5%	103,4%	103,3%

- poziom wzrostu wynagrodzeń w oparciu o przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej w badanym okresie:

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Wynagrodzenia	106,3%	106,5%	105,7%	104,6%	103,6%	102,5%	102,4%

Ponadto przyjęto założenie, że dochody majątkowe, w tym ze sprzedaży majątku w okresie prognozowania wynoszą:

- lata 2012-2013 2 000 000,00 zł,
- lata 2014-2018 1 000 000,00 zł.

Obsługa długu publicznego

Do 2018 roku jednostka będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach oraz planowane do zaciągnięcia w roku 2011 w wysokości 4.192.889,00 zł z terminem spłaty w latach 2012-2018. Oprocentowanie kredytu oparto na WIBOR 1M oraz marży banku – 1,5%. Planowany wskaźnik zadłużenia wyniesie w 2011r. 28,56% i będzie się zmniejszał w kolejnych latach. Łączne obciążenie budżetu z tytułu spłaty zadłużenia wyniesie w 2011 roku 7,17%.

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania finansowe na dzień 31.12.2011r.

L.p.	Rodzaj zobowiązania	zobowiązania		2012 r.	2013r.	2014r.	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.
		31.12.2011r.								
1	Kredyt 2011	2 905 654,62 zł		142 753,01 zł	519 769,90 zł	496 042,75 zł	472 315,56 zł	448 778,01 zł	424 861,24 zł	401 134,15 zł
	z tego: rata kapitałowa	2 330 000,00 zł		x	388 333,32 zł	388 333,32 zł	388 333,32 zł	388 333,32 zł	388 333,32 zł	388 333,40 zł
	odsetki	575 654,62 zł		142 753,01 zł	131 436,58 zł	107 709,43 zł	83 982,24 zł	60 444,69 zł	36 527,92 zł	12 800,75 zł
2	Kredyt 2011	1 206 924,90 zł		267 025,62 zł	250 911,19 zł	244 679,09 zł	228 564,66 zł	215 744,34 zł		
	z tego: rata kapitałowa	1 044 000,00 zł		208 800,00 zł	208 800,00 zł	208 800,00 zł	208 800,00 zł	208 800,00 zł		
	odsetki	162 924,90 zł		58 225,62 zł	42 111,19 zł	35 879,09 zł	19 764,66 zł	6 944,34 zł		
3	Kredyt w BS Lubniany 2.690.000 PLN	690 094,16 zł		690 094,16 zł						
	z tego: rata kapitałowa	672 499,88 zł		672 499,88 zł						
	odsetki	17 594,28 zł		17 594,28 zł						
4	Kredyt w BZ WBK SA 585.000 PLN	426 650,47 zł		203 230,57 zł	192 405,00 zł	31 014,90 zł				
	z tego: rata kapitałowa	400 263,12 zł		184 736,88 zł	184 736,88 zł	30 789,36 zł				
	odsetki	26 387,35 zł		18 493,69 zł	7 668,12 zł	225,54 zł				
5	Kredyt w BOŚ SA 1.800.000 PLN	1 352 908,01 zł		365 157,55 zł	350 303,62 zł	327 710,67 zł	309 736,17 zł			
	z tego: rata kapitałowa	1 200 000,00 zł		300 000,00 zł	300 000,00 zł	300 000,00 zł	300 000,00 zł			
	odsetki	152 908,01 zł		65 157,55 zł	50 303,62 zł	27 710,67 zł	9 736,17 zł			
6	Kredyt w BZ WBK SA 2.200.000 PLN	1 972 321,04 zł		530 474,82 zł	509 849,34 zł	478 477,82 zł	453 519,06 zł			
	z tego: rata kapitałowa	1 759 999,96 zł		440 000,04 zł	440 000,04 zł	440 000,04 zł	439 999,84 zł			
	odsetki	212 321,08 zł		90 474,78 zł	69 849,30 zł	38 477,78 zł	13 519,22 zł			
7	Obligacje PKO BP SA 2.500.000 PLN	2 737 401,59 zł		449 402,89 zł	429 730,00 zł	410 059,00 zł	390 445,60 zł	370 979,41 zł	351 203,44 zł	335 581,25 zł
	z tego: rata kapitałowa	2 188 000,00 zł		312 000,00 zł	312 000,00 zł	312 000,00 zł	312 000,00 zł	312 000,00 zł	312 000,00 zł	316 000,00 zł
	odsetki	549 401,59 zł		137 402,89 zł	117 730,00 zł	98 059,00 zł	78 445,60 zł	58 979,41 zł	39 203,44 zł	19 581,25 zł
8	Pożyczka WFOŚiGW 1.808.596,56 PLN	1 726 234,15 zł		470 455,33 zł	459 936,49 zł	449 151,66 zł	346 690,67 zł			
	z tego: rata kapitałowa	1 636 596,56 zł		432 000,00 zł	432 000,00 zł	432 000,00 zł	340 596,56 zł			
	odsetki	89 637,59 zł		38 455,33 zł	27 936,49 zł	17 151,66 zł	6 094,11 zł			
	RAZEM	13 018 188,94 zł		3 118 593,95 zł	2 712 905,54 zł	2 437 135,89 zł	2 201 271,72 zł	1 035 501,76 zł	776 064,68 zł	736 715,40 zł
	z tego: rata kapitałowa	11 231 359,52 zł		2 550 036,80 zł	2 265 870,24 zł	2 111 922,72 zł	1 989 729,72 zł	909 133,32 zł	700 333,32 zł	704 333,40 zł
	odsetki	1 786 829,42 zł		568 557,15 zł	447 035,30 zł	325 213,17 zł	211 542,00 zł	126 368,44 zł	75 731,36 zł	32 382,00 zł

WYNIKI PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH NA LATA 2011-2018

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków na lata 2011-2018.

Na rok 2011 planuje się wzrost dochodów bieżących o około 1,2% w stosunku do wykonania w 2010r. W kolejnych latach tj. do roku 2018 ustalono wzrost dochodów bieżących na poziomie nie przekraczającym PKB. Głównym źródłem dochodów bieżących będą dochody z dzierżaw i najmu, podatek od nieruchomości oraz podatek dochodowy od osób fizycznych. Ze względu na kryzys gospodarczy oraz wprowadzone przez państwo ustawowe ulgi i obniżki stawek podatkowych a także niewiadome przyszłe posunięcia państwa w tym zakresie, dochody te mogą charakteryzować się niestabilnością. Jednak w prognozie założono ich wzrost.

W wieloletniej prognozie dochodów założono w kolejnych latach dochody ze sprzedaży majątku w kwotach minimalnych 1 000 000,00 zł i 2 000 000,00 zł należy jednak mieć na uwadze niepewność ich wykonania, ze względu na obecną koniunkturę na rynku nieruchomości. W latach 2011-2013 niewykonanie tych dochodów stanowi zagrożenie dla sytuacji finansowej gminy ponieważ przeznaczone są na spłatę zadłużenia Gminy. Natomiast w latach 2014-2018 środki ze sprzedaży będą miały wpływ na wyniki budżetów powiększając możliwości inwestycyjne gminy.

Dochody bieżące odgrywają istotną rolę dla finansów gminy, ponieważ determinują wydatki bieżące. Rada Miejska nie będzie mogła uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące będą przekraczać dochody bieżące (art. 242 Ustawy o Finansach Publicznych, Dz. U. Nr 157 poz.1240). Dlatego też, w prognozie finansowej uwzględniono zmniejszenie wydatków bieżących w latach 2011-2015 w porównaniu do wykonania w 2010r.. Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gmin, coraz większy udział wydatków sztywnych, planowany wzrost podatku VAT, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację z niektórych wydatków gminy lub zmniejszenie zakresu realizacji zadań gminy.

Ponadto od 2014r. Rada Miejska nie będzie mogła uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym i w latach następnych, relacja łącznej kwoty spłat kredytów, pożyczek i wykupu obligacji przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem (art. 243 Ustawy o Finansach Publicznych, Dz. U. Nr 157 poz.1240). Należy stwierdzić, że Gmina Paczków w latach 2011-2013 nie spełnia powyższej relacji.

Z powyższego wynika, że **Gmina bez wprowadzenia polityki oszczędnościowej w wydatkach bieżących nie wykona budżetu 2011 roku**, co również dyskwalifikuje możliwość podjęcia w roku bieżącym uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w przyjętej formie.

PRZEWODNICZĄCY
Rady Miejskiej
Zdzisław Kazimierz Michał
Zdzisław Kazimierz Michał