

**UCHWAŁA NR XV/107/2011
RADY MIEJSKIEJ W PACZKOWIE**

z dnia 28 grudnia 2011 r.

w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej

Na podstawie art. 226, art. 228 i art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2009 r. Nr 157 poz. 1240; z 2010 r. Nr 28, poz. 146, Nr 96, poz. 620, Nr 123, poz. 835, Nr 152, poz. 1020, Nr 238, poz. 1578, Nr 257, poz. 1726; z 2011 r. Nr 201, poz. 1183, Nr 185, poz. 1092) Rada Miejska w Paczkowie uchwala, co następuje:

§ 1. 1. Uchwala się wieloletnią prognozę finansową na lata 2012-2018 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2012-2018 stanowiącą załącznik nr 1.

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

3. Objasnienia do wieloletniej prognozy finansowej stanowią 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 1 stycznia 2012 r.

Przewodniczący Rady
Miejskiej w Paczkowie

**Zdzisław
Kazimierz Michael**

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr XV/107/2011
Rady Miejskiej w Paczkowie
z dnia 28 grudnia 2011 r.
Zalacznik1.xls

Załącznik Nr 2 do Uchwały Nr XV/107/2011
Rady Miejskiej w Paczkowie

z dnia 28 grudnia 2011 r.

Zalacznik2.xls

Załącznik Nr 3 do Uchwały Nr XV/107/2011

Rady Miejskiej w Paczkowie

z dnia 28 grudnia 2011 r.

Zalacznik3.doc

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2012-2018

Załącznik Nr 1 do Uchwały
nr XV/107/2011 z dnia 28.12.2011 r.
Rady Miejskiej w Paczkowie

L.p.	Formuła	Wyszczególnienie	Wykonanie 2009	Wykonanie 2010	Plan 3 kw. 2011	Przewidywane wykonanie 2011	Prognoza 2012	Prognoza 2013	Prognoza 2014
1	[1a]+[1b]	Dochody ogółem, z tego:	31 869 296	36 558 062	33 592 068	32 313 205	32 798 864	35 882 366	37 025 014
1a		dochody bieżące	28 244 123	30 232 844	30 716 146	29 445 312	29 814 583	30 882 366	32 025 014
1a1		w tym: środki z UE*	205 837	237 375	374 556	374 556	120 000	0	0
1b		dochody majątkowe, w tym	3 625 173	6 325 218	2 875 922	2 867 893	2 984 281	5 000 000	5 000 000
1c		ze sprzedaży majątku	973 987	1 271 083	1 027 191	1 018 328	464 000	5 000 000	5 000 000
1d		środki z UE*	963 143	4 026 906	1 680 042	1 680 042	2 516 781	0	0
2		Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych), w tym:	28 998 605	31 150 191	30 694 119	30 313 453	29 155 403	29 172 429	29 172 429
2a		na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	13 418 605	15 492 695	15 923 556	15 452 397	14 752 402	14 746 402	14 746 402
2b		związane z funkcjonowaniem organów JST	11 602 285	11 856 354	10 967 238	10 815 767	10 671 145	10 715 145	10 715 145
2c		z tytułu gwarancji i poręczeń, w tym:	0	0	0	0	0	0	0
2d		gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169sufp	0	0	0	0	0	0	0
2e		wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	0	0	0	0	273 360	175 093	55 092
2f		na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2	301 955	284 590	430 125	430 125	33 001	0	0
3	[1]-[2]	Różnica (1-2)	2 870 691	5 407 871	2 897 949	1 999 752	3 643 461	6 709 937	7 852 585
4		Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.1 pkt 6 ufp, angażowane w budżecie roku bieżącego	2 452 950	2 605 147	511 391	511 391	0	0	0
4a		w tym: na pokrycie deficytu budżetu	1 690 841	2 605 147	511 391	511 391	0	0	0
5		Inne przychody nie związane z zaciąganiem długu	0	0	0	0	0	0	0
5a		w tym: na pokrycie deficytu budżetu	0	0	0	0	0	0	0
6	[3]+[4]+[5]	Środki do dyspozycji (3+4+5)	5 323 641	8 013 018	3 409 340	2 511 143	3 643 461	6 709 937	7 852 585
7	[7a]+[7b]	Spłata i obsługa długu, z tego:	3 079 722	2 576 232	2 614 631	2 614 631	3 145 037	3 059 231	2 759 536
7a		rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych	2 855 478	2 129 167	2 081 237	2 081 237	2 550 037	2 517 126	2 363 179
7a1		kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy	0	0	172 000	172 000	432 000	432 000	432 000
7b		wydatki bieżące na obsługę długu	224 244	447 065	533 394	533 394	595 000	542 105	396 357
7b1		w tym: odsetki i dyskonto	214 244	411 833	498 394	498 394	580 000	542 105	396 357

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2012-2018

Załącznik Nr 1 do Uchwały
nr XV/107/2011 z dnia 28.12.2011 r.
Rady Miejskiej w Paczkowie

L.p.	Formuła	Wyszczególnienie	Wykonanie 2009	Wykonanie 2010	Plan 3 kw. 2011	Przewidywane wykonanie 2011	Prognoza 2012	Prognoza 2013	Prognoza 2014
8		Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)	0	0	0	0	0	0	0
9	[6]-[7]-[8]	Środki do dyspozycji (6-7-8)	2 243 919	5 436 786	794 709	-103 488	498 424	3 650 706	5 093 049
10		Wydatki majątkowe, w tym:	4 337 289	8 301 588	4 988 017	4 089 399	2 005 962	0	0
10a		wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	0	0	0	0	0	0	0
10b		na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2	2 080 605	5 389 274	4 180 781	3 580 496	1 635 289	0	0
11		Kredyty, pożyczki, sprzedaż papierów wartościowych	4 698 516	3 376 193	4 193 308	4 192 888	1 507 538	0	0
11a		w tym: na pokrycie deficytu budżetu	0	735 636	2 112 071	2 112 071	0	0	0
12	[9]-[10]+[11]	Rozliczenie budżetu (9-10+11)	2 605 146	511 390	0	1	0	3 650 706	5 093 049
13		Kwota długu	7 897 683	9 193 449	11 231 779	11 231 359	10 188 861	7 671 734	5 308 556
13a		w tym: dług spłacany wydatkami (zobowiązania wymagalne, umowy zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek, itp.)	25 000	73 741	0	0	0	0	0
14		Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sufp	0	989 708	1 636 597	1 636 597	1 204 597	772 597	340 597
15		Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	0	0	0	0	0	0	0
16		Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą **	0	0	0	0	1 042 499	6 167 832	7 456 228
17		Wartość przejętych zobowiązań	0	0	0	0	0	0	0
17a		w tym od spzoz	0	0	0	0	0	0	0
18	[(13)]/[1]	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (bez wyłączeń)	0	0	0	0	0	0	0
18a	[(13)-[14]]/[1]	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	0	0	0	0	0	0	0
19	[(7a)+[7b1]+[2c]]/[1]	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (bez wyłączeń)	0	0	0	0	0	0	0
19a	[(7a)+[7b1]+[2c]-[2d]-[7a1]]/[1]	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	0	0	0	0	0	0	0

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2012-2018

Załącznik Nr 1 do Uchwały
nr XV/107/2011 z dnia 28.12.2011 r.
Rady Miejskiej w Paczkowie

L.p.	Formuła	Wyszczególnienie	Wykonanie 2009	Wykonanie 2010	Plan 3 kw. 2011	Przewidywane wykonanie 2011	Prognoza 2012	Prognoza 2013	Prognoza 2014
20	[(1a)- [24]+[1c)]/[1]	Relacja (Db-Wb+Dsm)/Do, o której mowa w art. 243 w danym roku	0	0	0	0	0	0	0
20a	średnia z trzech poprzednic h lat [20]	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	0	0	0	0	0	0	0
21	[(7a)+[7b1] +[2c]+[15)]/[1]	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	0	0	0	0	0	0	0
21a	[21]<=[20a]	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	0	0	0	0	NIE	NIE	NIE
22	[(7a)+[7b1] +[2c]+[15]- [2d]- [7a1)]/[1]	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	0	0	0	0	0	0	0
22a	[22]<=[20a]	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	0	0	0	0	NIE	NIE	TAK
23	[1a]	Dochody bieżące (1a)	28 244 123	30 232 844	30 716 146	29 445 312	29 814 583	30 882 366	32 025 014
24	[2]+[7b]	Wydatki bieżące razem (2 + 7b)	29 222 849	31 597 256	31 227 513	30 846 847	29 750 403	29 714 534	29 568 786
25	[23]-[24]	Dochody bieżące - wydatki bieżące	-978 725	-1 364 412	-511 367	-1 401 536	64 180	1 167 832	2 456 228
26	[1]	Dochody ogółem (1)	31 869 296	36 558 062	33 592 068	32 313 205	32 798 864	35 882 366	37 025 014
27	[10]+[24]	Wydatki ogółem	33 560 137	39 898 844	36 215 530	34 936 246	31 756 365	29 714 534	29 568 786
28	[26]-[27]	Wynik budżetu	-1 690 841	-3 340 783	-2 623 462	-2 623 041	1 042 499	6 167 832	7 456 228
29	[4]+[5]+[11]	Przychody budżetu (4+5+11)	7 151 466	5 981 339	4 704 699	4 704 279	1 507 538	0	0
30	[7a]+[8]	Rozchody budżetu (7a + 8)	2 855 478	2 129 167	2 081 237	2 081 237	2 550 037	2 517 126	2 363 179

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2012-2018

Załącznik Nr 1 do Uchwały
nr XV/107/2011 z dnia 28.12.2011 r.
Rady Miejskiej w Paczkowie

L.p.	Formuła	Wyszczególnienie	Prognoza 2015	Prognoza 2016	Prognoza 2017	Prognoza 2018
1	[1a]+[1b]	Dochody ogółem, z tego:	33 273 989	34 505 127	35 712 806	36 927 041
1a		dochody bieżące	33 273 989	34 505 127	35 712 806	36 927 041
1a1		w tym: środki z UE*	0	0	0	0
1b		dochody majątkowe, w tym	0	0	0	0
1c		ze sprzedaży majątku	0	0	0	0
1d		środki z UE*	0	0	0	0
2		Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych), w tym:	29 901 739	30 649 283	31 415 515	32 169 487
2a		na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	15 667 146	15 667 146	15 667 146	15 667 146
2b		związane z funkcjonowaniem organów JST	10 983 023	11 257 599	11 539 039	11 815 976
2c		z tytułu gwarancji i poręczeń, w tym:	0	0	0	0
2d		gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169sufp	0	0	0	0
2e		wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	0	0	0	0
2f		na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2	0	0	0	0
3	[1]-[2]	Różnica (1-2)	3 372 250	3 855 844	4 297 291	4 757 554
4		Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.1 pkt 6 ufp, angażowane w budżecie roku bieżącego	0	0	0	0
4a		w tym: na pokrycie deficytu budżetu	0	0	0	0
5		Inne przychody nie związane z zaciąganiem długu	0	0	0	0
5a		w tym: na pokrycie deficytu budżetu	0	0	0	0
6	[3]+[4]+[5]	Środki do dyspozycji (3+4+5)	3 372 250	3 855 844	4 297 291	4 757 554
7	[7a]+[7b]	Spłata i obsługa długu, z tego:	2 510 064	1 328 029	1 052 396	996 760
7a		rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych	2 240 986	1 160 389	951 589	955 591
7a1		kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy	340 597	0	0	0
7b		wydatki bieżące na obsługę długu	269 078	167 640	100 807	41 169
7b1		w tym: odsetki i dyskonto	269 078	167 640	100 807	41 169

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2012-2018

Załącznik Nr 1 do Uchwały
nr XV/107/2011 z dnia 28.12.2011 r.
Rady Miejskiej w Paczkowie

L.p.	Formuła	Wyszczególnienie	Prognoza 2015	Prognoza 2016	Prognoza 2017	Prognoza 2018
8		Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)	0	0	0	0
9	[6]-[7]-[8]	Środki do dyspozycji (6-7-8)	862 186	2 527 815	3 244 895	3 760 794
10		Wydatki majątkowe, w tym:	0	0	0	0
10a		wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	0	0	0	0
10b		na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2	0	0	0	0
11		Kredyty, pożyczki, sprzedaż papierów wartościowych	0	0	0	0
11a		w tym: na pokrycie deficytu budżetu	0	0	0	0
12	[9]-[10]+[11]	Rozliczenie budżetu (9-10+11)	862 186	2 527 815	3 244 895	3 760 794
13		Kwota długu	3 067 570	1 907 181	955 591	0
13a		w tym: dług spłacany wydatkami (zobowiązania wymagalne, umowy zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek, itp.)	0	0	0	0
14		Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sufp	0	0	0	0
15		Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	0	0	0	0
16		Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą **	3 103 172	3 688 204	4 196 484	4 716 385
17		Wartość przejętych zobowiązań	0	0	0	0
17a		w tym od spzoz	0	0	0	0
18	[(13)]/[1]	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (bez wyłączeń)	0	0	0	0
18a	[(13)-[14]]/[1]	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	0	0	0	0
19	[(7a)+[7b1]+[2c]]/[1]	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (bez wyłączeń)	0	0	0	0
19a	[(7a)+[7b1]+[2c]-[2d]-[7a1]]/[1]	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	0	0	0	0

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2012-2018

Załącznik Nr 1 do Uchwały
nr XV/107/2011 z dnia 28.12.2011 r.
Rady Miejskiej w Paczkowie

L.p.	Formuła	Wyszczególnienie	Prognoza 2015	Prognoza 2016	Prognoza 2017	Prognoza 2018
20	$\frac{([1a]-[24]+[1c])}{[1]}$	Relacja (Db-Wb+Dsm)/Do, o której mowa w art. 243 w danym roku	0	0	0	0
20a	średnia z trzech poprzednich lat [20]	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	0	0	0	0
21	$\frac{([7a]+[7b1]+[2c]+[15])}{[1]}$	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	0	0	0	0
21a	$[21] \leq [20a]$	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	TAK	TAK	TAK	TAK
22	$\frac{([7a]+[7b1]+[2c]+[15]-[2d]-[7a1])}{[1]}$	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	0	0	0	0
22a	$[22] \leq [20a]$	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	TAK	TAK	TAK	TAK
23	[1a]	Dochody bieżące (1a)	33 273 989	34 505 127	35 712 806	36 927 041
24	[2]+[7b]	Wydatki bieżące razem (2 + 7b)	30 170 817	30 816 923	31 516 322	32 210 656
25	[23]-[24]	Dochody bieżące - wydatki bieżące	3 103 172	3 688 204	4 196 484	4 716 385
26	[1]	Dochody ogółem (1)	33 273 989	34 505 127	35 712 806	36 927 041
27	[10]+[24]	Wydatki ogółem	30 170 817	30 816 923	31 516 322	32 210 656
28	[26]-[27]	Wynik budżetu	3 103 172	3 688 204	4 196 484	4 716 385
29	[4]+[5]+[11]	Przychody budżetu (4+5+11)	0	0	0	0
30	[7a]+[8]	Rozchody budżetu (7a + 8)	2 240 986	1 160 389	951 589	955 591

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2012-2018

Załącznik nr 2 do Uchwały Rady Miejskiej w Paczkowie
nr XV/107/2011 z dnia 28.12.2011 r.

Zbiorczo przedsięwzięcia										
Rok	Zbiorczo			1) programy, projekty lub zadania (razem)			2) umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok; (razem)			3) gwarancje i poręczenia udzielane przez jednostki samorządu terytorialnego
	Razem	wydatki bieżące	wydatki majątkowe	Razem	wydatki bieżące	wydatki majątkowe	Razem	wydatki bieżące	wydatki majątkowe	
łączne nakłady finansowe	1 153 507	1 153 507	0	0	0	0	1 153 507	1 153 507	0	0
limit zobowiązań	503 545	503 545	0	0	0	0	503 545	503 545	0	0
2012	273 360	273 360	0	0	0	0	273 360	273 360	0	0
2013	175 093	175 093	0	0	0	0	175 093	175 093	0	0
2014	55 092	55 092	0	0	0	0	55 092	55 092	0	0
2015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Zbiorczo programy, projekty lub zadania									
Rok	a) programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3, (razem)			b) programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego; (razem)			c) programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w lit.a i b) (razem)		
	Razem	wydatki bieżące	wydatki majątkowe	Razem	wydatki bieżące	wydatki majątkowe	Razem	wydatki bieżące	wydatki majątkowe
łączne nakłady finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
limit zobowiązań	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2012	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2013	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2014	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2015	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2012-2018

Załącznik nr 2 do Uchwały Rady Miejskiej w Paczkowie
nr XV/107/2011 z dnia 28.12.2011 r.

2) umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok

Wykaz
przedsięwzięć

Łączne nakłady finansowe i limity zobowiązań

L.p.	Nazwa i cel	Okres realizacji		Rozdz.	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Łączne nakłady	Limit zobowiązań	Suma limitów wydatków przyjętych w latach WPF
		od	do					
	Razem					1 153 507	503 545	503 545
	- wydatki bieżące					1 153 507	503 545	503 545
1.[b]	Prowadzenie obsługi bankowej	2009	2014		Urząd Miejski w Paczkowie	17 000	9 067	9 067
2.[b]	Usługa oświetleniowa - Zapewnienie	2008	2013		Urząd Miejski w Paczkowie	931 075	300 785	300 785
3.[b]	Zorganizowanie i zarządzanie "strefą	2011	2014		Urząd Miejski w Paczkowie	205 432	193 693	193 693
	- wydatki majątkowe					0	0	0

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2012-2018

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Paczków przygotowana została na lata 2012 – 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:

$$\begin{aligned} & \text{Dochody ogółem} \\ & - \text{Wydatki bieżące (bez obsługi długu)} \\ & + \text{nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych powiększona o wolne środki} \\ \hline & = \text{Środki do dyspozycji na obsługę długu i wydatki majątkowe} \\ & - \text{splata i obsługa długu} \\ \hline & = \text{ŚRODKI DO DYSPOZYCJI NA WYDATKI MAJĄTKOWE} \\ & - \text{Wydatki majątkowe} \\ \hline & = \text{nadwyżka/deficyt środków finansowych} \\ & + \text{kredyty/pożyczki/obligacje} \\ \hline & = \text{WYNIK FINANSOWY BUDŻETU} \end{aligned}$$

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:

- Ø dla roku 2012 przyjęto wartości wynikające z budżetu;
- Ø dla lat 2013-2018 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 2012-2018 zastosowano wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw z 19 maja 2011r. :

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

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

Ø poziom PKB w badanym okresie:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
PKB	103,7%	103,9%	104,0%	103,7%	103,5%	103,4%

Ponadto przyjęto założenie, że dochody majątkowe w latach 2013-2014, w szczególności ze sprzedaży majątku wynoszą 5 000 000,00 zł rocznie.

Obsługa długu publicznego

Do 2018 roku jednostka będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach oraz planowane do zaciągnięcia w roku 2012 w wysokości 1 507 538 zł z terminem spłaty w latach 2013-2018. Oprocentowanie kredytu oparto na WIBOR 1M oraz marży banku – 1,3%. Planowany wskaźnik zadłużenia wyniesie w 2012r. 31,06% i będzie się zmniejszał w kolejnych latach. Łączne obciążenie budżetu z tytułu spłaty zadłużenia wyniesie w 2012 roku 9,54%.

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania finansowe na dzień 31.12.2012r.

L.p.	Rodzaj zobowiązania	zobowiązania 31.12.2012r.	2013r.	2014r.	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.
1	Kredyt 2012 1.507.538 PLN	1 794 364 zł	338 341 zł	322 621 zł	306 900 zł	291 305 zł	275 458 zł	259 739 zł
	z tego: rata kapitałowa	1 507 538 zł	251 256 zł	251 256 zł	251 256 zł	251 256 zł	251 256 zł	251 258 zł
	odsetki	286 826 zł	87 085 zł	71 365 zł	55 644 zł	40 049 zł	24 202 zł	8 481 zł
2	Kredyt w SGB- Bank SA 2.330.000 PLN	2 773 248 zł	522 911 zł	498 617 zł	474 323 zł	450 223 zł	425 734 zł	401 440 zł
	z tego: rata kapitałowa	2 330 000 zł	388 333 zł	388 333 zł	388 333 zł	388 333 zł	388 333 zł	388 333 zł
	odsetki	443 248 zł	134 578 zł	110 284 zł	85 989 zł	61 889 zł	37 401 zł	13 107 zł
3	Kredyt w BGŻ SA 1.044.000 PLN	936 412 zł	252 699 zł	240 297 zł	227 894 zł	215 522 zł		
	z tego: rata kapitałowa	835 200 zł	208 800 zł	208 800 zł	208 800 zł	208 800 zł		
	odsetki	101 212 zł	43 899 zł	31 497 zł	19 094 zł	6 722 zł		
4	Kredyt w BZ WBK SA 585.000 PLN	223 609 zł	192 588 zł	31 020 zł				
	z tego: rata kapitałowa	215 526 zł	184 737 zł	30 789 zł				
	odsetki	8 082 zł	7 851 zł	231 zł				
5	Kredyt w BOŚ SA 1.800.000 PLN	989 848 zł	351 506 zł	328 373 zł	309 969 zł			
	z tego: rata kapitałowa	900 000 zł	300 000 zł	300 000 zł	300 000 zł			
	odsetki	89 848 zł	51 506 zł	28 373 zł	9 969 zł			
6	Kredyt w BZ WBK SA 2.200.000 PLN	1 444 758 zł	511 519 zł	479 397 zł	453 842 zł			
	z tego: rata kapitałowa	1 320 000 zł	440 000 zł	440 000 zł	440 000 zł			
	odsetki	124 758 zł	71 519 zł	39 397 zł	13 842 zł			
7	Obligacje PKO BP SA 2.500.000 PLN	2 287 999 zł	429 730 zł	410 059 zł	390 446 zł	370 979 zł	351 203 zł	335 581 zł
	z tego: rata kapitałowa	1 876 000 zł	312 000 zł	312 000 zł	312 000 zł	312 000 zł	312 000 zł	316 000 zł
	odsetki	411 999 zł	117 730 zł	98 059 zł	78 446 zł	58 979 zł	39 203 zł	19 581 zł
8	Pożyczka WFOŚiGW 1.808.596,56 PLN	1 255 779 zł	459 936 zł	449 152 zł	346 691 zł			
	z tego: rata kapitałowa	1 204 597 zł	432 000 zł	432 000 zł	340 597 zł			
	odsetki	51 182 zł	27 936 zł	17 152 zł	6 094 zł			
	RAZEM	11 706 016 zł	3 059 231 zł	2 759 536 zł	2 510 064 zł	1 328 029 zł	1 052 396 zł	996 761 zł
	z tego: raty kapitałowa	10 188 861 zł	2 517 126 zł	2 363 179 zł	2 240 986 zł	1 160 389 zł	951 589 zł	955 591 zł
	odsetki	1 517 156 zł	542 105 zł	396 357 zł	269 078 zł	167 640 zł	100 807 zł	41 169 zł

WYNIKI PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH NA LATA 2011-2018

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków na lata 2012-2018.

Na rok 2012 planuje się spadek dochodów o około 3,91% w stosunku do planu na 2011r. 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, że w latach 2013 i 2014 dochody ze sprzedaży majątku wyniosą 5 000 000 zł rocznie. Zakłada się podjęcie zdecydowanych działań w zakresie sprzedaży mieszkań komunalnych w wyniku zmiany systemu bonifikat od ceny nieruchomości dla najemców. Ponadto inwentaryzacja przeprowadzona w 2011r. umożliwi wyodrębnienie kilku kategorii nieruchomości gminnych pod względem ich przydatności do realizacji zadań Gminy. W pierwszej kolejności sprzedawane będą nieruchomości, które generują duże koszty. Należy jednak mieć na uwadze niepewność ich wykonania, ze względu na obecną koniunkturę na rynku nieruchomości. W latach 2013-2014 niewykonanie tych dochodów stanowi zagrożenie dla sytuacji finansowej gminy ponieważ przeznaczone są na spłatę zadłużenia 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). Aby spełnić ten warunek niezbędne jest utrzymanie stałego poziomu wydatków bieżących w latach 2012-2014. W najbliższym okresie nadal należy dążyć do „reformowania” struktury wydatków, a przede wszystkim do ich racjonalizacji, mając na uwadze to, że efekty tych działań wystąpią późniejszym czasie. Analizując 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 zmianę zakresu realizowanych zadań.

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). Z prognozy wynika, że w 2014r. powyższa relacja zostanie spełniona po uwzględnieniu wyłączeń z art. 244 przedmiotowej ustawy.