

Burmistrz Gminy
Paczków
woj. opolskie

ZARZĄDZENIE NR 402/2014

Burmistrza Gminy Paczków

Z dnia 26.05 2014 roku

w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej

Na podstawie art. 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.j.t. Dz.U. z 2013r. poz. 885, poz. 938, poz. 1646) **Burmistrz Gminy Paczków** zarządza, co następuje:

§ 1.

Zmienia się wieloletnią prognozę finansową na lata 2014-2021 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2014-2021 stanowiącą załącznik Nr 1 do niniejszego zarządzenia.

§ 2.

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014-2021 stanowią załącznik Nr 2 do niniejszego zarządzenia.

§ 3.

Zarządzenie podlega ogłoszeniu na tablicy Urzędu Miejskiego w Paczkowie.

§ 4.

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Z up. Burmistrza

Grzegorz Jasiok
Zastępca Burmistrza

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	z tego:										w tym:	
		Dochody bieżące	dochody z tytułu udziału we wpływach 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	Dochody majątkowe	w tym:		
							z podatku od nieruchomości				ze sprzedaży majątku	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	
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]												
2014	35 218 229,05	32 331 440,05	4 700 000,00	100 000,00	7 797 242,00	4 150 000,00	11 181 011,00	8 553 187,05	2 866 789,00	712 294,00	2 174 485,00		
2015	32 620 019,00	31 783 897,00	4 862 150,00	100 000,00	7 497 114,00	4 249 600,00	11 271 387,00	8 053 246,00	836 122,00	500 000,00	336 122,00		
2016	32 773 813,00	32 423 813,00	5 089 212,00	100 000,00	7 684 541,00	4 355 840,00	11 496 814,00	8 053 246,00	350 000,00	350 000,00	0,00		
2017 1)	33 362 030,00	33 112 030,00	5 355 378,00	100 000,00	7 876 655,00	4 464 736,00	11 726 751,00	8 053 246,00	250 000,00	250 000,00	0,00		
2018	33 866 410,00	33 866 410,00	5 678 307,00	100 000,00	8 073 571,00	4 576 354,00	11 961 286,00	8 053 246,00	0,00	0,00	0,00		
2019	34 641 803,00	34 641 803,00	6 020 709,00	100 000,00	8 267 337,00	4 686 187,00	12 200 511,00	8 053 246,00	0,00	0,00	0,00		
2020	35 463 534,00	35 463 534,00	6 400 014,00	100 000,00	8 465 753,00	4 798 655,00	12 444 521,00	8 053 246,00	0,00	0,00	0,00		
2021	36 318 804,00	36 318 804,00	6 803 215,00	100 000,00	8 668 931,00	4 913 823,00	12 693 412,00	8 053 246,00	0,00	0,00	0,00		

		z tego:									
		w tym:									
Wyszczególnienie	Wydatki ogółem	Wydatki bieżące	z tytułu poręczeń i gwarancji	w tym:		na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekazanego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w wysokości w jakiej nie podlegają sfinansowaniu dotacji z budżetu państwa	wydatki na obsługę długu	odsutki i dyskonta określone w art. 243 ust. 1 ustawy	w tym:		Wydatki majątkowe
				w tym:					w tym:		
				gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy					odsutki i dyskonta podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zaciągniętych na wkład krajowy		
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]										
2014	38 272 008,05	32 653 630,33	0,00	0,00	0,00	327 419,00	327 419,00	6 284,00	14 850,00	5 618 377,72	
2015	30 204 373,28	30 182 062,28	0,00	0,00	0,00	375 977,00	375 977,00	2 148,00	4 125,00	22 311,00	
2016	30 305 471,28	30 182 062,28	0,00	0,00	0,00	347 932,00	347 932,00	0,00	0,00	123 409,00	
2017 1)	30 182 062,28	30 182 062,28	0,00	0,00	0,00	287 147,00	287 147,00	0,00	0,00	0,00	
2018	30 182 062,28	30 182 062,28	0,00	0,00	0,00	196 971,00	196 971,00	0,00	0,00	0,00	
2019	30 182 062,28	30 182 062,28	0,00	0,00	x	117 444,00	117 444,00	0,00	0,00	0,00	
2020	30 182 062,28	30 182 062,28	0,00	0,00	x	75 085,00	75 085,00	0,00	0,00	0,00	
2021	30 182 062,28	30 182 062,28	0,00	0,00	x	26 382,00	26 382,00	0,00	0,00	0,00	

Wyszczególnienie	Wynik budżetu	Przychody budżetu	z tego:							w tym:	
			Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	w tym:		Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy	w tym:		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	w tym:	
				na pokrycie deficytu budżetu	4.1		na pokrycie deficytu budżetu	4.2.1		na pokrycie deficytu budżetu	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu
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]									
2014	-3 053 779,00	4 448 940,00	0,00	0,00	843 910,00	348 749,00	3 605 030,00	2 705 030,00	0,00	0,00	0,00
2015	2 415 645,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	2 468 341,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017 1)	3 179 967,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	3 684 347,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	4 459 740,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	5 281 471,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	6 136 741,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	z tego:					
		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	w tym:				Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu
			w tym łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń 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	
Lp	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2	5.1.1.3	5.2
Formuła	[5.1] + [5.2]		[5.1.1] + [5.1.1.2] + [5.1.1.3]				
2014	1 395 160,01	1 395 160,01	849 360,01	417 360,01	432 000,00	0,00	0,00
2015	1 690 626,40	1 690 626,40	675 626,56	335 030,00	340 596,56	0,00	0,00
2016	1 168 022,20	1 168 022,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017 1)	1 334 222,20	1 334 222,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	2 400 222,20	2 400 222,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	900 000,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	1 185 000,00	1 185 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	1 185 000,00	1 185 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Kwota długu	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych	Relacja równowagi 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
			8.1	8.2
Lp	6	7	[1.1] - [2.1]	[1.1] - [4.1] - [4.2] - [4.3] - [4.4]
Formuła				
2014	9 863 093,00	0,00	-322 190,28	521 719,72
2015	8 172 466,60	0,00	1 601 834,72	1 601 834,72
2016	7 004 444,40	0,00	2 241 750,72	2 241 750,72
2017 1)	5 670 222,20	0,00	2 929 967,72	2 929 967,72
2018	3 270 000,00	0,00	3 684 347,72	3 684 347,72
2019	2 370 000,00	0,00	4 459 740,72	4 459 740,72
2020	1 185 000,00	0,00	5 281 471,72	5 281 471,72
2021	0,00	0,00	6 136 741,72	6 136 741,72

Wskaźnik spłaty zobowiązań									
Wyszczególnienie	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań z tytułu współfinansowania przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględnienia ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok.	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań z tytułu współfinansowania przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględnienia ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok.	Kwota zobowiązań z tytułu współfinansowania 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 dochodów, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu współfinansowania przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz uwzględnieniem 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 (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 plan 3 kwartału roku poprzedzającego (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań z tytułu współfinansowania przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań z tytułu współfinansowania przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz 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	9.7.1
Formula	$\frac{(2.1.1) + (2.1.3.1) + (3.1)}{(1.1)}$	$\frac{(2.1.1) + (2.1.3.1) + (3.1)}{(1.1)}$		$\frac{(2.1.1) + (2.1.3.1) + (3.1)}{(1.1)}$	$\frac{(1.1) - ((2.1.1) + (2.1.3.1) + (3.1))}{(1.1)}$	Średnia z trzech poprzednich lat [9.5]	Średnia z trzech poprzednich lat [9.5]	[9.4] <= [9.6]	[9.4] <= [9.6.1]
2014	4,89%	2,42%	0,00	2,42%	1,11%	3,90%	5,00%	TAK	TAK
2015	6,34%	4,24%	0,00	4,24%	6,44%	3,42%	4,53%	NIE	TAK
2016	4,63%	4,63%	0,00	4,63%	7,91%	4,05%	5,16%	NIE	TAK
2017 1)	4,86%	4,86%	0,00	4,86%	9,53%	5,15%	5,15%	TAK	TAK
2018	7,67%	7,67%	0,00	7,67%	10,88%	7,96%	7,96%	TAK	TAK
2019	2,94%	2,94%	0,00	2,94%	12,87%	9,44%	9,44%	TAK	TAK
2020	3,55%	3,55%	0,00	3,55%	14,89%	11,09%	11,09%	TAK	TAK
2021	3,34%	3,34%	0,00	3,34%	16,90%	12,88%	12,88%	TAK	TAK

Wyszczególnienie	Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej	w tym na:	Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych							
			Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki inwestycyjne kontynuowane	Nowa wydatki inwestycyjne	Wydatki majątkowe w formie dotacji
						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]					
2014	0,00	0,00	15 107 634,26	3 652 123,33	4 891 682,42	0,00	4 891 682,42	5 157 642,00	460 735,72	149 385,00
2015	2 415 645,72	0,00	14 809 719,04	3 652 123,33	22 310,59	0,00	22 310,59	22 310,59	0,00	0,00
2016	2 468 341,72	0,00	14 809 719,04	3 652 123,33	123 408,83	0,00	123 408,83	123 408,83	0,00	0,00
2017 1)	3 179 957,72	0,00	14 809 719,04	3 652 123,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	3 684 347,72	0,00	14 809 719,04	3 652 123,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	4 459 740,72	0,00	14 809 719,04	3 652 123,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	5 281 471,72	0,00	14 809 719,04	3 652 123,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	6 136 741,72	0,00	14 809 719,04	3 652 123,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Kwoty dotyczące przejęcia i spłaty zobowiązań po samodzielnym publiczny		Zakładach opieki zdrowotnej oraz pokrycia ujemnego wyniku						
		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 samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przejętych do końca 2011 r. na podstawie przepisów o zakładach opieki zdrowotnej	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego 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									
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 1)	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

L - - - - - uzupełniające o dług i jego spłacie										Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych		
Wyszczególnienie	Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	Kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków budżetu	Wydatki zmniejszające dług	w tym:			Wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Środki z przedsięwzięcia gromadzone na rachunku bankowym	w tym:		Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emilenta należnego obligatariuszom, nieuwzględniane w limicie spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	
				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			środki na zaspokojenie roszczeń obligatariuszy			
Lp	14.1	14.2	14.3	14.3.1	14.3.2	14.3.3	14.4	15.1	15.1.1		15.2	
Formula												
2014	1 395 160,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2015	1 690 626,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2016	1 168 022,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2017 1)	1 334 222,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2018	2 400 222,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Z up. BURMISTRZA

Grzegorz Jasiak

Zastępca Burmistrza

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2014-2021

Wieloletnia Prognoza Finansowa stanowi instrument zarządzania finansami jednostek samorządu terytorialnego i została ustanowiona przepisami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz.U. z 2013 poz. 885, poz. 938).

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.

Zarządzanie finansami wymaga prognozowania i planowania w perspektywie wieloletniej. Podyktowane to jest charakterem prowadzonej działalności, w której: - funkcjonowanie jednostek organizacyjnych charakteryzuje ciągłość,

- szereg podejmowanych przedsięwzięć wymaga realizacji w okresie przekraczającym rok budżetowy, w szczególności dotyczy to zadań inwestycyjnych,
- decyzje finansowe podejmowane w danym roku budżetowym pociągają za sobą skutki w kolejnych latach, np. między innymi rozpoczęcie inwestycji nie tylko pociąga za sobą konieczność ponoszenia nakładów na jej kontynuację i dokończenie, lecz także konieczność zapewnienia w kolejnych latach środków finansowych na wydatki eksploatacyjne.

Ponadto wśród wydatków bieżących znajdują się wydatki obligatoryjne zdeterminowane ustawami, bądź zawartymi przez Gminę umowami długookresowymi, przykładowo: zakup usług dotyczących odbioru odpadów, zarządzania zasobem mieszkaniowym, czy, koszty obsługi długu. Do grupy wydatków, które traktowane są priorytetowo należą też wydatki majątkowe na kontynuację zadań już rozpoczętych.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Paczków przygotowana została na lata 2014 – 2021. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Wartości przyjęte w WPF powinny być zgodne z budżetem co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu. WPF 2014-2021 jest zgodna z budżetu Gminy na 2014 rok.

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 2014 przyjęto wartości wynikające z budżetu;
- dla lat 2015-2021 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.

W celu dostosowania kwot wydatków bieżących do obowiązującej zasady wynikającej z przepisów art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, ograniczającej wielkość wydatków bieżących do poziomu nie przekraczającego dochodów bieżących powiększonych o ewentualną nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, ustalono wydatki bieżące na poziomie wykonania 2013r. Jest to również niezbędne do utrzymania ustawowego poziomu wskaźników dopuszczających możliwość dalszego zadłużania się jst. obliczonych wg art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Wielkości budżetowe w kolejnych latach skalkulowano w skali globalnej o wybrane wskaźniki zawarte w opublikowanych przez Ministerstwo Finansów „Wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego” z 5 listopada 2013r. Wskaźniki w poszczególnych latach przedstawiają się następująco:

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

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Inflacja	102,4%	102,5%	102,5%	102,5%	102,4%	102,4%	102,4%	102,4%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
PKB	102,5%	103,8%	104,3%	104,3%	104,1%	103,8%	103,3%	103,2%

- przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Wynagrodzenie	103,5%	104,7%	105,2%	106,3%	106,3%	106,3%	106,3%	106,3%

Na rok 2014 planuje się spadek dochodów o 1.788.193,64zł w porównaniu do wykonania 2013r. W kolejnych latach tj. do roku 2019 ustalono wzrost dochodów bieżących wg następujących założeń:

- udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych zgodnie ze wzrostem przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej,
- wpływy z podatków i opłat lokalnych w oparciu o wzrost cen dóbr i usług konsumpcyjnych,
- subwencja ogólna na poziomie wzrostu 102% liczonej rok do roku,
- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące od 2015r. zostały powiększone o dotacje na zadania przedszkolne.

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 latach 2014-2021 przyjęto założenie, że ze sprzedaży majątku uzyska się dochody budżetowe w wysokości 1.100.000,00 zł. Jako podstawę wyliczeń przyjęto m.in. dane zwarte w Uchwale 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. Oprócz dochodów ze sprzedaży mieszkań komunalnych planuje się również wpływy ze zbycia innych nieruchomości. Należy jednak mieć na uwadze niepewność ich wykonania, ze względu na obecną koniunkturę na rynku nieruchomości. Niewykonanie tych dochodów może stanowić zagrożenie dla sytuacji finansowej Gminy ponieważ, wpływy te przeznaczone są na spłatę zadłużenia.

Pozostałe dochody majątkowe w latach 2014-2015 stanowią dotacje na cele inwestycyjne, które związane są z realizacją przedsięwzięć inwestycyjnych i wynikają z zawartych umów.

Planowanie wydatków bieżących 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 w 2014r. będzie mieć decydujący wpływ na sytuację finansów Gminy w latach późniejszych. Planuje się deficyt w wysokości 3.053.779,00 zł tj. najwyższy od 2010r. Już od następnego roku wydatki bieżące należy zredukować w porównaniu do 2014r. o kwotę 1.498.603,44 zł. i utrzymać dla każdego roku budżetowego plan nie wyższy niż 30.182.062,28 zł. Brak środków na niektóre zadania będzie powodować negatywne skutki społeczne i dalszą degradację zasobów Gminy. W latach 2017-2021 nie planuje się wydatków majątkowych.

Obsługa długu publicznego

Do 2018 roku jednostka będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach. Natomiast w latach 2019-2021 roku planuje się spłaty zobowiązań zaciągniętych w 2014r.

W celu utrzymania ustawowego poziomu wskaźników dopuszczających możliwość dalszego zadłużania się Gminy obliczonych wg art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych niezbędne jest renegotjowanie i anektowanie umów zawartych z bankami.

W 2014r. planuje się spłatę zobowiązań finansowych w wysokości 1.395.160,01 zł, w tym:

- kredyt BOŚ SA	25.000,00 zł,
- wykup obligacji PKO BP SA	312.000,00 zł,
- pożyczka WFOŚiGW	432.000,00 zł,
- kredyt BGŻ SA	208.800,00 zł,
- pożyczka BGK	417.360,00 zł.

Pożyczka BGK na wyprzedzające finansowanie została zawarta na kwotę 536.130,00 zł. Z uwagi na nieterminową realizację przedsięwzięcia pn. Budowa targowiska miejskiego przy ul. Jagiellońskiej w Paczkowie ostatnia transza w wysokości 118.770,00 zł nie zostanie uruchomiona.

Ponadto w okresie objętym wieloletnią prognozą finansową planuje się następujące zmiany dotyczące spłaty zobowiązań finansowych:

- wydłużenie karencji w spłacie zobowiązań wynikających z umowy nr 36/WR/JST/2012 zawartej z SGB-Bank SA w Poznaniu do 01.01.201r. i dokonanie spłaty kredytu w latach 2017-2018,

- przesunięcie spłaty zobowiązań wynikających z umowy kredytowej nr 2550/07/2009/1229/F/INW zawartej z BOŚ SA w Warszawie z 2014r. na 2015r.,
- dokonać wykupu transzy obligacji od PKO BP SA w Warszawie przypadającej na 2015r. dopiero w 2018r.

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania finansowe i uwzględnia niezbędne jednocześnie zmiany w spłacie zobowiązań.

planowana wysokość spłat przypadających na poszczególne lata:									
Zaciągnięte zobowiązania - zgodnie z § 2 ust. 1 pkt 1 i 2 załącznika nr 9 do rozporządzenia Ministra Finansów z 4 marca 2010 r. w sprawie sprawozdań jednostek sektora finansów publicznych w zakresie operacji finansowych (Dz.U. nr 43, poz. 247, ze zm.)	niezapłacone 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.	
		3	4	5	6	7	8	9	
1. Kredyt w SGB SA (1 500 000 zł)	1 687 518,87 zł	61 650,00 zł	61 650,00 zł	422 521,98 zł	1 141 696,89 zł	- zł	- zł	- zł	- zł
z tego: rata kapitałowa	1 500 000,00 zł	- zł	- zł	375 000,00 zł	1 125 000,00 zł	- zł	- zł	- zł	- zł
odsutki	187 518,87 zł	61 650,00 zł	61 650,00 zł	47 521,98 zł	16 696,89 zł	- zł	- zł	- zł	- zł
2. Kredyt w BOŚ SA (1.800.000 zł)	588 682,59 zł	588 682,59 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
z tego: rata kapitałowa	575 000,00 zł	575 000,00 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
odsutki	13 682,59 zł	13 682,59 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
3. Kredyt w BZ WBK SA (2 200 000 zł)	483 502,92 zł	449 271,00 zł	17 115,96 zł	17 115,96 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
z tego: rata kapitałowa	439 999,84 zł	439 999,84 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
odsutki	43 503,08 zł	9 271,16 zł	17 115,96 zł	17 115,96 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
4. Obligacje PKO BP SA (2 500 000 zł)	1 456 041,68 zł	62 735,80 zł	374 735,80 zł	359 101,96 zł	659 468,12 zł	- zł	- zł	- zł	- zł
z tego: rata kapitałowa	1 252 000,00 zł	- zł	312 000,00 zł	312 000,00 zł	628 000,00 zł	- zł	- zł	- zł	- zł
odsutki	204 041,68 zł	62 735,80 zł	62 735,80 zł	47 101,96 zł	31 468,12 zł	- zł	- zł	- zł	- zł
5. Pożyczka WFOŚiGW (1 808 596,56 zł)	344 721,56 zł	344 721,56 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
z tego: rata kapitałowa	340 596,56 zł	340 596,56 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
odsutki	4 125,00 zł	4 125,00 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
6. Kredyt w BGŻ SA (1 044 000 zł)	221 386,30 zł	8 164,08 zł	213 222,22 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
z tego: rata kapitałowa	208 800,00 zł	- zł	208 800,00 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
odsutki	12 586,30 zł	8 164,08 zł	4 422,22 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
7. Kredyt w SGB SA (2 330 000 zł)	2 144 497,97 zł	79 802,52 zł	714 832,65 zł	688 231,81 zł	661 630,99 zł	- zł	- zł	- zł	- zł
z tego: rata kapitałowa	1 941 666,60 zł	- zł	647 222,20 zł	647 222,20 zł	647 222,20 zł	- zł	- zł	- zł	- zł
odsutki	202 831,37 zł	79 802,52 zł	67 610,45 zł	41 009,61 zł	14 408,79 zł	- zł	- zł	- zł	- zł
8. Pożyczka BGK (536 130 zł)	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
z tego: rata kapitałowa	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
odsutki	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
9. Pożyczka BGK (170 582 zł)	171 674,00 zł	171 674,00 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
z tego: rata kapitałowa	170 582,00 zł	170 582,00 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
odsutki	1 092,00 zł	1 092,00 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
10. Pożyczka BGK (164 000 zł)	165 504,00 zł	165 504,00 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
z tego: rata kapitałowa	164 448,00 zł	164 448,00 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
odsutki	1 056,00 zł	1 056,00 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł
11. Kredyt obrotowy (900 000 zł)	1 067 996,25 zł	36 990,00 zł	36 990,00 zł	36 990,00 zł	920 036,25 zł	- zł	- zł	- zł	- zł
z tego: rata kapitałowa	900 000,00 zł	- zł	- zł	- zł	900 000,00 zł	- zł	- zł	- zł	- zł
odsutki	167 996,25 zł	36 990,00 zł	36 990,00 zł	36 990,00 zł	20 036,25 zł	- zł	- zł	- zł	- zł
12. Kredyt inwestycyjny (2 370 000 zł)	2 958 500,64 zł	97 407,00 zł	97 407,00 zł	97 407,00 zł	97 407,00 zł	97 407,00 zł	1 260 084,56 zł	1 211 381,08 zł	1 185 000,00 zł
z tego: rata kapitałowa	2 370 000,00 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	1 185 000,00 zł	1 185 000,00 zł	1 185 000,00 zł
odsutki	588 500,64 zł	97 407,00 zł	97 407,00 zł	97 407,00 zł	97 407,00 zł	97 407,00 zł	75 084,56 zł	26 381,08 zł	26 381,08 zł
R A Z E M (1+2+...+11), z tego:	11 290 026,78 zł	2 068 602,55 zł	1 515 953,63 zł	1 621 360,71 zł	2 597 183,00 zł	1 017 443,25 zł	1 260 084,56 zł	1 211 381,08 zł	1 185 000,00 zł
- rata kapitałowa	9 863 093,00 zł	1 690 626,40 zł	1 168 022,20 zł	1 334 222,20 zł	2 400 222,20 zł	900 000,00 zł	1 185 000,00 zł	1 185 000,00 zł	1 185 000,00 zł
odsutki	1 426 933,78 zł	375 976,15 zł	347 931,43 zł	287 146,51 zł	196 970,80 zł	117 443,25 zł	75 084,56 zł	26 381,08 zł	26 381,08 zł

Z up. BURMISTRZA
Grzegorz Jasiołk
Zastępca Burmistrza