

UCHWAŁA NR III/11/2014
RADY MIEJSKIEJ W ŁOWICZU
z dnia 30 grudnia 2014 roku

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Miasto Łowicz na lata 2015-2019.

Na podstawie art. 227, art.228, art.230 ust.6 i art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz.885, 938, 1646, z 2014 r. poz.379, 911, 1146) oraz art.18 ust.2 pkt.15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2013 poz.594, 1318, z 2014 r. poz.379, 1072) Rada Miejska w Łowiczu uchwała, co następuje:

§ 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Miasto Łowicz na lata 2015-2019 wraz prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2015-2019 zgodnie z załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 2. Uchwała się wykaz przedsięwzięć, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

§ 3. 1 Upoważnia się Burmistrza Gminy Miasto Łowicz do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

2.Upoważnia się Burmistrza Gminy Miasto Łowicz do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania Miasta i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

3. Upoważnia się Burmistrza Gminy Miasto Łowicz do przekazania upoważnień w zakresie zaciągania zobowiązań, określonych w ust.1 i ust. 2 kierownikom jednostek organizacyjnych Miasta.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Łowicza.

§ 5. Traci moc Uchwała Nr XLIX/334/2013 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 30 grudnia 2013 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Łowicz na lata 2014-2019 z późniejszymi zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2015 roku i podlega ogłoszeniu.

Przewodniczący Rady


Michał Trzoska

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA GMINY MIASTO ŁOWICZ NA LATA 2015-2019

Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr III/11/2014
Rady Miejskiej w Łowiczu
z dnia 30 grudnia 2014 roku


Lp.	Wyszczególnienie	2015	2016	2017	2018	2019
1	Dochody ogółem	88 004 129,00	87 995 246,00	89 417 946,00	91 433 395,00	93 313 396,00
1.1	Dochody bieżące	84 843 838,00	86 795 246,00	88 617 946,00	90 833 395,00	93 013 396,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	23 062 082,00	23 592 510,00	24 087 953,00	24 690 152,00	25 282 716,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	1 300 000,00	1 329 900,00	1 357 828,00	1 391 774,00	1 425 177,00
1.1.3	podatki i opłaty	24 272 685,00	24 832 594,00	25 354 078,00	25 987 930,00	26 611 640,00
1.1.3.1	z podatku od nieruchomości	15 858 997,00	16 223 754,00	16 564 453,00	16 978 564,00	17 386 050,00
1.1.4	z subwencji ogólnej	17 588 580,00	17 993 117,00	18 370 972,00	18 830 246,00	19 282 172,00
1.1.5	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	9 473 149,00	9 691 031,00	9 894 543,00	10 141 907,00	10 385 313,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym	3 160 291,00	1 200 000,00	800 000,00	600 000,00	300 000,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku	2 500 000,00	1 100 000,00	700 000,00	500 000,00	200 000,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	610 291,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wydatki ogółem	91 623 129,00	80 855 246,00	82 008 186,00	86 073 395,00	90 273 396,00
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	74 902 329,00	75 651 352,00	76 407 866,00	77 171 945,00	77 943 664,00
2.1.1	z tytułu poręczeń i gwarancji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1.1	w tym: gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2	na spłatę przyjętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w wysokości w jakiej nie podlegają sfinansowaniu dotacją z budżetu państwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	610 000,00	850 000,00	850 000,00	800 000,00	300 000,00
2.1.3.1	odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy, w tym:	610 000,00	850 000,00	850 000,00	800 000,00	300 000,00
2.1.3.1.1	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)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.1.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	Wydatki majątkowe	16 720 800,00	5 203 894,00	5 600 320,00	8 901 450,00	12 329 732,00
3	Wynik budżetu	-3 619 000,00	7 140 000,00	7 409 760,00	5 360 000,00	3 040 000,00
4	Przychody budżetu	10 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	10 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	3 619 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu	7 181 000,00	7 140 000,00	7 409 760,00	5 360 000,00	3 040 000,00
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	7 181 000,00	7 140 000,00	7 409 760,00	5 360 000,00	3 040 000,00

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA GMINY MIASTO ŁOWICZ NA LATA 2015-2019

Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr III/11/2014
Rady Miejskiej w Łowiczu
z dnia 30 grudnia 2014 roku

Wyszczególnienie		2015	2016	2017	2018	2019
5.1.1	w tym łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń innych niż określone w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kwota długu	22 949 760,00	15 809 760,00	8 400 000,00	3 040 000,00	0,00
7	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	x	x	x	x	x
8.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	9 941 509,00	11 143 894,00	12 210 080,00	13 661 450,00	15 069 732,00
8.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi, pomniejszonymi o wydatki	9 941 509,00	11 143 894,00	12 210 080,00	13 661 450,00	15 069 732,00

PRZEWODNICZĄCY RADY



Michał Trzoska

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA GMINY MIASTO ŁOWICZ NA LATA 2015-2019

Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr III/11/2014
Rady Miejskiej w Łowiczu
z dnia 30 grudnia 2014 roku

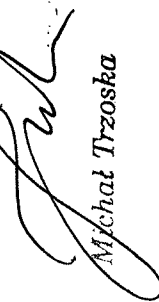
Lp.	Wyszczególnienie	2015	2016	2017	2018	2019
9	Wskaźnik spłaty zobowiązań	x	x	x	x	x
9.1	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań z tytułu współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględnienia ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok.	8,85%	9,08%	9,24%	6,74%	3,58%
9.2	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań z tytułu współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok.	8,85%	9,08%	9,24%	6,74%	3,58%
9.3	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, po uwzględnieniu zobowiązań z tytułu współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok	8,85%	9,08%	9,24%	6,74%	3,58%
9.5	Wskaźnik dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów budżetu, ustalony dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)	14,14%	13,91%	14,44%	15,49%	16,36%
9.6	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)	11,38%	11,65%	13,32%	14,16%	14,61%
9.6.1	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)	11,38%	11,65%	13,32%	14,16%	14,61%
9.7	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań z tytułu współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
9.7.1	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań z tytułu współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
10	Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej, w tym na:	0,00	7 140 000,00	7 409 760,00	5 360 000,00	3 040 000,00
10.1	Spłaty kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	0,00	7 140 000,00	7 409 760,00	5 360 000,00	3 040 000,00
11	Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych	x	x	x	x	x
11.1	Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	36 657 710,00	37 024 287,00	37 394 530,00	37 768 475,00	38 146 160,00
11.2	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego	7 014 767,00	7 009 165,00	7 079 257,00	7 150 050,00	7 221 551,00
11.3	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	1 722 003,00	710 234,00	716 949,00	610 711,00	10 969,00
11.3.1	bieżące	10 003,00	10 234,00	10 449,00	10 711,00	10 969,00
11.3.2	majątkowe	1 712 000,00	700 000,00	706 500,00	600 000,00	0,00
11.4	Wydatki inwestycyjne kontynuowane	6 095 800,00	700 000,00	706 500,00	600 000,00	0,00
11.5	Nowe wydatki inwestycyjne	10 425 000,00	4 503 894,00	4 893 820,00	8 301 450,00	12 329 732,00
11.6	Wydatki majątkowe w formie dotacji	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	x	x	x	x	x
12.1	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	626 552,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.1.1	- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	581 843,00	0,00	0,00	0,00	0,00

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA GMINY MIASTO ŁOWICZ NA LATA 2015-2019

Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr III/11/2014
Rady Miejskiej w Łowiczu
z dnia 30 grudnia 2014 roku

Lp.	Wyszczególnienie	2015	2016	2017	2018	2019
12.1.1.1	- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania	581 843,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	13 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2.1	- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	11 730,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2.1.1	- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania	11 730,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.3	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	666 755,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.3.1	- w tym finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	569 651,50	0,00	0,00	0,00	0,00
12.3.2	Wydatki bieżące 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	569 651,50	0,00	0,00	0,00	0,00
12.4	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	13 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.4.1	- w tym finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	11 730,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.4.2	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	11 730,00	0,00	0,00	0,00	0,00

PRZEWODNICZĄCY RADY



Michał Trzoska

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA GMINY MIASTO ŁOWICZ NA LATA 2015-2019

Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr III/11/2014
Rady Miejskiej w Łowiczu
z dnia 30 grudnia 2014 roku

Lp.	Wyszczególnienie	2015	2016	2017	2018	2019
12.5	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	99 173,50	0,00	0,00	0,00	0,00
12.5.1	w tym w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	99 173,50	0,00	0,00	0,00	0,00
12.6	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	99 173,50	0,00	0,00	0,00	0,00
12.6.1	w tym w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	99 173,50	0,00	0,00	0,00	0,00
12.7	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.7.1	w tym w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.8	Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych powstające 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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.8.1	w tym w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Kwoty dotyczące przejęcia i spłaty zobowiązań po samodzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej oraz pokrycia ujemnego wyniku	x	x	x	x	x
13.1	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samodzielnych zakładach opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.2	Dochoły 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.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.3	Wysokość zobowiązań podlegających umorzeniu, o którym mowa w art. 190 ustawy o działalności leczniczej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.4	Wydatki na spłatę przyjętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.5	Wydatki na spłatę przyjętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej likwidowanego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.6	Wydatki na spłatę zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przyjętych do końca 2011 r. na podstawie przepisów o zakładach opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.7	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dane uzupełniające o długi i jego spłacie	x	x	x	x	x
14.1	Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	7 181 000,00	7 140 000,00	7 409 760,00	5 360 000,00	3 040 000,00
14.2	Kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.3	Wydatki zmniejszające dług, w tym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.3.1	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w pkt 14.3.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.3.2	związane z umowami zaliczanymi do tytułów dłużnych wliczanych do państwowego długu publicznego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.3.3	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.4	Wymk operacji niekasowych wpływających na kwotę długu (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych	x	x	x	x	x


Wykaz przedsięwzięć do WPF Gminy Miasta Łowicz na lata 2015-2019

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 2019	Limit zobowiązań
			od	do							
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				4 541 762,00	1 722 003,00	710 234,00	716 949,00	610 711,00	10 969,00	3 829 762,00
1.a	- wydatki bieżące				111 262,00	10 003,00	10 234,00	10 449,00	10 711,00	10 969,00	111 262,00
1.b	- wydatki majątkowe				4 430 500,00	1 712 000,00	700 000,00	706 500,00	600 000,00	0,00	3 718 500,00
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:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt.1.1 i 1.2), z tego:				4 541 762,00	1 722 003,00	710 234,00	716 949,00	610 711,00	10 969,00	3 829 762,00
1.3.1	- wydatki bieżące				111 262,00	10 003,00	10 234,00	10 449,00	10 711,00	10 969,00	111 262,00
1.3.1.1	Dzierżawa nieruchomości przy ul.Dworcovej - Zwiększenie ilości miejsc parkingowych	Urząd Miejski w Łowiczu	2015	2024	111 262,00	10 003,00	10 234,00	10 449,00	10 711,00	10 969,00	111 262,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				4 430 500,00	1 712 000,00	700 000,00	706 500,00	600 000,00	0,00	3 718 500,00
1.3.2.1	Przebudowa oczyszczalni ścieków w Łowiczu- dokumentacja	Urząd Miejski w Łowiczu	2013	2017	420 500,00	202 000,00	0,00	6 500,00	0,00	0,00	208 500,00
1.3.2.2	Zakup nieruchomości w Łowiczu przy ul Kaliskiej 5	Urząd Miejski w Łowiczu	2014	2018	4 010 000,00	1 510 000,00	700 000,00	700 000,00	600 000,00	0,00	3 510 000,00

PRZEWODNICZĄCY RADY

Strona 1


Michał Trzaska

OPIS PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ ORAZ WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ

Projekt Wieloletniej prognozy finansowej Miasta Łowicza został sporządzony w szczególności określonej w art.226 ust.1 i 2 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku (Dz.U. z 2013 r. poz.885, 938,1646, z 2014 r poz.379, 911, 1146) i obejmuje lata 2015-2019 tj. rok budżetowy i lata następne na które zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Projekt wieloletniej prognozy finansowej (WPF) opracowano głównie w oparciu o założenia przyjęte przez Ministerstwo Finansów.

W szczególności wykorzystano dane makroekonomiczne dotyczące prognoz w zakresie dynamiki Produktu Krajowego Brutto (PKB) oraz kształtowania średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji).

Wieloletnia Prognoza Finansowa służy do oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz pozostałych zainteresowanych.

Tworzenie projekcji poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową JST w przyszłych latach, pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz jej ocenę zdolności kredytowej.

Szczegółowe prognozy makroekonomiczne i finansowe na lata 2015-2024 przedstawia tabela poniżej:

Tabela 1. Wskaźniki makroekonomiczne

Dane makroekonomiczne	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
PKB, dynamika realna	103,4	103,7	103,9	104,0	104,0	103,8	103,7	103,4	103,2	103,1
CPI- dynamika średnioroczna	101,2	102,3	102,1	102,5	102,4	102,4	102,4	102,4	102,3	102,3

W latach objętych wieloletnią prognozą finansową dochody i wydatki prognozuje się w oparciu o dane z wykonania budżetu za ostatnie 2 lata, przewidywane wykonanie budżetu miasta w roku 2014 oraz wskaźniki makroekonomiczne.

Szczegółowy opis dochodów w roku 2015 zawiera uzasadnienie do projektu budżetu na 2015 rok.

Przedstawiona WPF miasta Łowicza jest realistyczna i przedstawia dla każdego roku objętego prognozą:

1. dochody i wydatki bieżące,
2. dochody i wydatki majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku i wydatki na planowane i realizowane przedsięwzięcia,
3. wynik budżetu,
4. przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu,
5. przychody i rozchody budżetu, z uwzględnieniem długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia,
6. kwotę długu jst wg nowej ustawy oraz sposób sfinansowania spłaty długu.

Poniżej przedstawiamy metodologię określania wielkości w WPF.

DOCHODY

Przyjęto podział na dochody bieżące i dochody majątkowe, w tym ze sprzedaży majątku.

Dochody bieżące w 2015 roku prognozowane są w oparciu o przyjęte założenia do projektu budżetu na 2015 rok, natomiast na lata następne prognozowane są w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne oraz spodziewany realny wzrost w kolejnych latach: 2016 roku –średnioroczny wskaźnik inflacji o 2,3%, w 2017 roku o 2,1%, w roku 2018 o 2,5% i 2,4% w roku 2019 oraz wzrost PKB do 3,4% w 2015 roku, o 3,7% 2016 roku, o 3,9%, w 2017 roku, o 4,0% w roku 2018, o 4,0% w 2019 roku.

Prognozę dochodów bieżących przeprowadzono w oparciu o podział dochodów bieżących według źródła powstawania dochodów.

- podatki i opłaty lokalne

Dochody podatku od nieruchomości oraz podatku od środków transportowych prognozuje się na podstawie przewidywanego wykonania roku 2014. Pozostawia się ulgi stosowane dotychczas.

Stawki podatku rolnego i leśnego na rok 2015 planowane są na podstawie średniej ceny skupu żyta za okres 11 kwartałów oraz średniej ceny sprzedaży drzewa uzyskanej przez nadleśnictwa za pierwsze trzy kwartały 2014 roku zgodnie z komunikatem GUS, natomiast na lata następne prognozuje się wzrost stawek w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne.

Stawki opłaty targowej prognozowane są na poziomie roku 2014, z uwzględnieniem tendencji wzrostowej w roku bieżącym.

Dochody wpływające za pośrednictwem Urzędu Skarbowego (karta podatkowa, podatek od czynności cywilnoprawnych, podatek od spadków i darowizn) oraz opłata skarbową na rok 2015 planowane są na podstawie analizy przewidywanego wykonania roku 2014, natomiast na lata następne prognozuje się je uwzględniając wskaźniki makroekonomiczne.

Dochody z podatku od czynności cywilnoprawnych są uzależnione w szczególności od koniunktury na rynku obrotu nieruchomościami. Na wysokość dochodów z tego tytułu wpływa zatem ilość i wartość transakcji kupna-sprzedaży, których przedmiotem są nieruchomości.

Wpływy do budżetu gminy z tytułu podatku od spadków i darowizn charakteryzują się wysoką zmiennością, dlatego bardzo trudno prognozować ich wartość w kolejnych latach. Na potrzeby prognozy przyjęto zatem ostrożne założenie, że wpływy z tego podatku utrzymają się na poziomie zbliżonym do wartości z 2014 r.

Karta podatkowa jest formą opodatkowania dochodów uzyskiwanych przez osoby fizyczne w wyniku prowadzonej przez nich działalności gospodarczej.

Prognozę wartości dochodów z tytułu podatku od działalności gospodarczej osób fizycznych, opłacanego w formie karty podatkowej oszacowano na poziomie wartości historycznych, kształtujących się w ostatnich latach na bardzo zbliżonym poziomie.

Opłata skarbową jest uiszczana za czynności świadczone w indywidualnych sprawach z zakresu administracji państwowej, a także samorządowej, podejmowanych na wniosek zainteresowanych podmiotów.

Dochody z tego tytułu na 2015 r. przyjęto na obecnym poziomie.

- udział w podatkach Skarbu Państwa

Dochody w PIT i CIT określone na rok 2015 zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów. Udział w PIT – 37,67%, udział w CIT – 6,71%. Prognoza na lata następne uwzględnia wpływ czynników makroekonomicznych.

- dochody z majątku gminy

Dochody majątkowe obejmują wpływy ze sprzedaży składników majątkowych oraz z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności. Prognozowane dochody pochodzą ze sprzedaży gruntów pod budownictwo indywidualne i przemysłowe oraz zabudowanych gruntów po byłych kotłowniach. W kolejnych latach zaplanowano wpływy z tego tytułu na nieco niższym poziomie.

- opłaty za wydanie zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych

Prognozuje się, że w 2015 r. wartość dochodów budżetowych z tytułu zezwolenia na obrót napojami alkoholowymi ukształtuje się na poziomie wykonania roku 2014, a w kolejnych latach prognozy założono bezpieczny wzrost w stosunku do stanu z 2015 r. o wartość inflacji.

- wpłaty jednostek budżetowych

Prognozuje się na rok 2015 na podstawie przewidywanego wykonania roku 2014, powiększonego o skutki wzrostu stawek jednostkowych za świadczone usługi, na lata następne z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

- pozostałe dochody własne

Prognozuje się na rok 2015 na podstawie przewidywanego wykonania za rok 2014, natomiast na lata następne prognozowane z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

- subwencje

Na rok 2015 subwencje przyjęto w wysokości wyliczonej przez Ministerstwo Finansów, natomiast prognoza na lata następne ze względu na specyfikę tych dochodów przyjęto, że w prognozowanym okresie wartości transferów z budżetu państwa będą co roku wzrastać o wskaźniki makroekonomiczne w stosunku do roku poprzedniego.

- dotacje celowe

Dotacje na zadania zlecone na rok 2015 przyjęto w wysokości podanej przez Wojewodę, natomiast na lata następne prognozuje się z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

WYDATKI

Przyjęto podział na wydatki bieżące (bez wydatków na obsługę długu publicznego) oraz wydatki majątkowe.

Dla wydatków bieżących zastosowano podział na:

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
W prognozowaniu wydatków osobowych uwzględnione zostały nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne dla pracowników aktualnie zatrudnionych,
- związane z funkcjonowaniem JST,
Wydatki na 2015 roku prognozowane są w oparciu o założenia do projektu budżetu na 2015 rok, tj. w oparciu o przewidywane wykonanie za rok 2014 oraz powiększone o wskaźnik wzrostu inflacji.
- z tytułu gwarancji i poręczeń, w tym gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art.243 ufp/169sufp – w prognozowanym okresie nie występują.

Wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp – w prognozowanym okresie występują w latach 2015- 2019 – są to wydatki związane z dzierżawą od PKP nieruchomości położonej w Łowiczu przy ul. Dworcowej w celu zwiększenia miejsc parkingowych.

Wydatki bieżące w roku 2015 w stosunku do przewidywanego wykonania roku 2014 kształtują się na niższym poziomie, natomiast na lata następne wydatki te prognozowane są wyższej o wskaźnik 1,0% w stosunku do roku poprzedniego,

Wydatki majątkowe podobnie jak dochody majątkowe prognozowane są w każdym roku dla poszczególnych tytułów.

Spłata istniejącego zadłużenia w latach 2015-2019 oraz planowane kredyty i pożyczki na 2015 rok powodują obniżenie kwot dostępnych na inwestycje w latach następnych.

WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu to różnica między dochodami a wydatkami.

Wynikiem prognozowanych dochodów i wydatków jest osiągnięcie deficytu lub nadwyżki.

W roku 2015 planuje się deficyt w wysokości 3.619.000,00 zł, natomiast w kolejnych latach prognozuje się nadwyżki budżetowe.

Osiągnięte nadwyżki w latach 2016 – 2019 prognozuje się na spłatę zadłużenia.

W prognozowanym okresie nadwyżki kształtują się następująco:

rok 2015 - 3 619 000
rok 2016 + 7 140 000
rok 2017 + 7 409 760
rok 2018 + 5 360 000
rok 2019 + 3 040 000

Wynik jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy o finansach publicznych, ponieważ organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miasto Łowicz nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

SPLATA I OBSŁUGA DŁUGU

Zastosowano podział na:

- rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych,
- wydatki bieżące na obsługę długu.
Są to kwoty odsetek i prowizji od już zaciągniętych i prognozowanych kredytów i pożyczek.

Zadłużenie staje się zjawiskiem trwałym w samorządzie, przez co wymaga stałego nadzoru i kontroli przy ustaleniu maksymalnego poziomu i okresu spłaty długu.

Wskaźnik zadłużenia jest wielkością zmienną, zależy od wyników jednostki za 3 lata poprzedzające rok budżetowy – relacja dochody bieżące + dochody ze sprzedaży majątku – wydatki bieżące do dochodów ogółem.

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art.243 ust.1 do dochodów ogółem	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań, określony w art.243 ustawy obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy
2015	8,85	11,38
2016	9,08	11,65
2017	9,24	13,32
2018	6,74	14,16
2019	3,58	14,61

Rozchody w Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowano zgodnie z okresami zapadalności kredytów, na które są zawarte umowy oraz na planowane do zaciągnięcia nowe kredyty. Rok 2019 jest ostatnim rokiem, w którym występuje całkowita spłata kredytów.

KWOTA DŁUGU

W ramach całego budżetu dług publiczny występuje zawsze w związku z podjęciem decyzji dokonania wydatków publicznych w rozmiarze przekraczającym możliwości sfinansowania ich dochodami publicznymi.

W związku z faktem małej wiarygodności prognoz długoterminowych w obecnej sytuacji rynkowej zakłada się prowadzenie krótkoterminowej polityki długu. Oznacza to, że w najbliższych latach planuje się utrzymanie wskaźnika zadłużenia i wskaźnika obsługi długu na możliwie najniższym poziomie. Obecnie posiadany stan zobowiązań kredytowych, to kredyty oparte na zmiennej stopie procentowej i krajowej stopie referencyjnej.

W prognozie na rok 2015 przyjęto przewidywane wykonanie według planu na dzień 30.09.2014r.

Łączna kwota spłat pożyczek wraz z odsetkami w stosunku planowanych do dochodów w żadnym roku objętym prognozą nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika.

Spłata zadłużenia finansowana jest w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków oraz nadwyżki z lat poprzednich. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciągniętym zobowiązaniem. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową nie przewiduje udzielania pożyczek z budżetu Miasta. W latach występowania nadwyżki budżetowej, spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetową oraz przychodami z tytułu kredytów zaciąganych na rynku krajowym.

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych została przedstawiona w części 9 załącznika nr 1 do WPF. We wszystkich latach, dla których została ona wyliczona (lata 2015-2019), spełnia wymogi, o których mowa w art. 243 u.f.p.

Objaśnienia do załącznika nr 2

Wykaz przedsięwzięć wieloletnich planowanych do realizacji w ramach budżetu Miasta Łowicz w latach 2015-2019 obejmuje jedną grupę:

a. **Wydatki na programy, projekty lub zadania.**

Do przedsięwzięć zaliczono zadania, dla których określone zostały limity wydatków w poszczególnych latach oraz łączny limit zobowiązań. W ramach tej grupy przedsięwzięć wyodrębnione zostały przedsięwzięcia związane z działalnością bieżącą i z działalnością inwestycyjną.

W grupie przedsięwzięć ujęto wydatki na programy, projekty lub zadania, z podziałem na przedsięwzięcia o charakterze majątkowym oraz przedsięwzięcia bieżące, związane z realizacją bieżących zadań jednostki samorządu terytorialnego,

Wydatki na programy, projekty lub zadania zaprojektowano:

Wydatki bieżące:

Zadanie pn. „Dzierżawa nieruchomości przy ul. Dworcowej”

Zaplanowano wydzierżawienie od 2015 roku od PKP nieruchomości przy ul. Dworcowej w celu zwiększenia miejsc parkingowych.
Przedsięwzięcie w całości będzie finansowane ze środków własnych.

Wydatków inwestycyjne:

Zadanie pn. „Przebudowa oczyszczalni ścieków w Łowiczu – dokumentacja”.

Przedsięwzięcie realizowane jest w latach 2013-2017. Łączny koszt finansowy przedsięwzięcia całego zadania wynosi 420.500,00 zł z tego:

w roku 2015 w kwocie 202.000,00 zł
w roku 2017 w kwocie 6.500,00 zł

W ramach tego zadania będzie wykonana dokumentacja projektowa na remont i modernizację Miejskiej Oczyszczalni Ścieków w Łowiczu zarządzanej przez Zakład Usług Komunalnych.

Długotrwała eksploatacja urządzeń oczyszczalni wymaga remontu oraz modernizacji w celu prawidłowego odbioru ścieków. Przedsięwzięcie w całości jest finansowane ze środków własnych.

Zadanie pn. „Zakup nieruchomości w Łowiczu ul. Kaliska 5

Przedsięwzięcie realizowane jest w latach 2014-2018. Łączny koszt finansowy przedsięwzięcia całego zadania wynosi 4.010.000,00 zł z tego:

w roku 2015 w kwocie	1.510.000,00 zł
w roku 2016 w kwocie	700.000,00 zł
w roku 2017 w kwocie	700.000,00 zł
w roku 2018 w kwocie	600.000,00 zł

Przedsięwzięcia w całości są finansowane ze środków własnych.

BURMISTRZ



Krzysztof Jan Kaliński