

UCHWAŁA NR XXXVI/244/2012
RADY MIEJSKIEJ W ŁOWICZU
z dnia 27 grudnia 2012 roku

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Miasto Łowicz na lata 2013-2018.

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. 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 Nr 185 poz.1092, Nr 201 poz.1183, Nr 234 poz.1386, Nr 240 poz.1429, Nr 291 poz.1707) w związku z art. 121 ust. 8 i art.122 ust.2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) oraz art.18 ust.2 pkt.15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591, z 2002 r. Nr 23, poz. 220, Nr 62, poz. 558, Nr 113, poz. 984, Nr 153, poz. 1271, Nr 214, poz. 1806, z 2003 r. Nr 80, poz. 717, Nr 162, poz. 1568, z 2004 r. Nr 102, poz. 1055, Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 172, poz. 1441, Nr 175, poz. 1457, z 2006 r. Nr 17 poz. 128, Nr 181, poz. 1337, z 2007 r. Nr 48, poz. 327, Nr 138, poz. 974, Nr 173, poz. 1218, z 2008 r. Nr 180, poz. 1111, Nr 223, poz. 1458; z 2009 r. Nr 52, poz. 420 i Nr 157 poz. 1241; z 2010r. Nr 28, poz.142 i 146, Nr 40, poz.230, Nr 106, poz.675, oraz z 2011 r. Nr 21, poz.113, Nr 117 poz.679, Nr 134, poz.777, Nr 149 poz. 887 i Nr 217 poz.1281; z 2012 r poz.567) Rada Miejska w Łowiczu uchwala, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Miasto Łowicz na lata 2013-2018 wraz prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2013-2018 zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 2. Określa się wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2013-2018, zgodnie z Załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

§ 3. 1 Upoważnia się Burmistrza Gminy Miasto Łowicz do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych Załącznikiem Nr 2 do Uchwały,
- 2) 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.

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

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Łowicza.

§ 5. Traci moc Uchwała Nr XX/132/2011 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 29 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Łowicz na lata 2012-2017 oraz Uchwała Nr XXIII/153/2012 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 29 marca 2012 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Łowicz na lata 2012-2017, Uchwała Nr XXIV/170/2012 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 26 kwietnia 2012 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Łowicz na lata 2012-2017, Uchwała Nr XXVI/181/2012 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 31 maja 2012 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy

Miasto Łowicz na lata 2012-2017, Uchwała Nr XXX/204/2012 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 14 września 2012 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Łowicz na lata 2012-2017, Uchwała Nr XXXI/205/2012 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 27 września 2012 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Łowicz na lata 2012-2017.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2013 roku i podlega ogłoszeniu.

Przewodniczący Rady


Henryk Zdzępa

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA GMINY MIASTO ŁOWICZ NA LATA 2013 - 2018

Lp.	Wyszczególnienie	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1.	Dochoły ogółem						
	Dochoły bieżące	79 566 605,00	82 602 227,00	85 625 783,00	87 559 928,00	89 076 426,00	91 018 580,00
	środkii na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	77 296 605,00	80 942 227,00	83 765 783,00	85 859 928,00	88 006 426,00	90 118 580,00
	środkii określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	62 430,00					
	dochoły majątkowe, w tym:	62 430,00					
	ze sprzedaży majątku	2 270 000,00	1 660 000,00	1 860 000,00	1 700 000,00	1 070 000,00	900 000,00
	środkii na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w tym:	2 000 000,00	1 400 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00	1 000 000,00	800 000,00
	środkii określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy						
2.	Wydatki ogółem						
	Wydatki bieżące	80 888 661,00	76 080 285,00	78 664 783,00	82 959 928,00	85 501 426,00	88 443 580,00
	Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wymiotowanych papierów wartościowych), w tym:	77 810 309,00	74 912 412,00	75 749 536,00	76 414 031,00	77 050 971,00	77 810 431,00
	z tytułu poręczeń i gwarancji	71 610 309,00	73 712 412,00	74 449 536,00	75 194 031,00	75 945 971,00	76 705 431,00
	w tym: gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169 sufp						
	na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej						
	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w tym:	344 121,00	12 180,00				
	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	243 666,00	12 180,00				
	wydatki bieżące na obsługę długu, w tym:	1 200 000,00	1 200 000,00	1 300 000,00	1 220 000,00	1 105 000,00	1 105 000,00
	odsetki i dyskonto	1 200 000,00	1 200 000,00	1 300 000,00	1 220 000,00	1 105 000,00	1 105 000,00
	Wydatki majątkowe, w tym:	8 078 352,00	1 167 873,00	2 915 247,00	6 545 897,00	8 450 455,00	10 633 149,00
	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w tym:						
	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy						
3.	Wynik budżetu	-1 322 056,00	6 521 942,00	6 961 000,00	4 600 000,00	3 575 000,00	2 575 000,00
4.	Dochoły bieżące - wydatki bieżące	4 486 296,00	6 029 815,00	8 016 247,00	9 445 897,00	10 955 455,00	12 308 149,00
	Dochoły majątkowe - wydatki majątkowe	-5 808 352,00	492 127,00	-1 055 247,00	-4 845 897,00	-7 380 455,00	-9 733 149,00
5.	Przychody budżetu	8 950 000,00					
	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych angażowana w budżecie roku bieżącego						
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu						
	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ufp, angażowane w budżecie roku bieżącego						
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu						
	Kredyty, pożyczki, sprzedaż papierów wartościowych	8 950 000,00					
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu						
	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu	1 322 056,00					
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu						
6.	Rozchody budżetu	7 627 944,00	6 521 942,00	6 961 000,00	4 600 000,00	3 575 000,00	2 575 000,00
	Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych	7 627 944,00	6 521 942,00	6 961 000,00	4 600 000,00	3 575 000,00	2 575 000,00
	w tym: kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok						
	Inne rozchody (bez spłaty długu, np. udzielenie pożyczek)						
7.	Kwota długu	24 232 942,00	17 711 000,00	10 750 000,00	6 150 000,00	2 575 000,00	
	w tym: dług spłacany wydatkami (zobowiązania wymagalne, umowy zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek, itp.)						
8.	Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sufp						

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA GMINY MIASTO ŁOWICZ NA LATA 2013 - 2018

Lp.	Wyszczególnienie	2013	2014	2015	2016	2017	2018
9.	Zadłużenie/(dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (bez wyłączeń))	30,46%	21,44%	12,55%	7,02%	2,89%	
9a.	Zadłużenie/(dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń))	30,46%	21,44%	12,55%	7,02%	2,89%	
10.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (bez wyłączeń)	11,10%	9,35%	9,65%	6,65%	5,25%	4,04%
10a.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	11,10%	9,35%	9,65%	6,65%	5,25%	4,04%
11.	Kwota zobowiązań przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp (zobowiązania związku współtworzonego przez JST)						
	Art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - w ujęciu rocznym	8,15%	8,99%	11,23%	12,62%	13,42%	14,40%
12.	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp (planistyczny)	10,39%	9,71%	9,83%	9,46%	10,95%	12,42%
	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp (obliczony z Rb z wykonaniem roku N-1)	10,39%	9,71%	9,83%	9,46%	10,95%	12,42%
13.	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	11,10%	9,35%	9,65%	6,65%	5,25%	4,04%
13a.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Nie spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
13b.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp (z wykonaniem N-1) po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Nie spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
14.	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	11,10%	9,35%	9,65%	6,65%	5,25%	4,04%
14a.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Nie spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
14b.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp (z wykonaniem N-1) po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Nie spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
15.	Informacja z art. 226 ust. 2, tj. wydatki:						
	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	34 684 087,00	35 204 348,00	35 732 413,00	36 268 399,00	36 812 425,00	37 364 612,00
	związane z funkcjonowaniem organów JST	6 849 962,00	6 918 462,00	6 987 647,00	7 057 523,00	7 128 098,00	7 199 379,00
	bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	2 195 597,00	3 473 887,00	201 885,00	200 355,00	182 425,00	94 395,00
	majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	603 852,00	402 568,00				
16.	Przeznaczenie nadwyżki w poszczególnych latach objętych prognozą: **		6 521 942,00	6 961 000,00	4 600 000,00	3 575 000,00	2 575 000,00
17.	Wartość przejętych zobowiązań w tym: od samorządowych samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej						
18.	Kwoty ujęte w prognozie dochodów, wydatków i długu związane ze spłatą zobowiązań przejętych od spoz						
	Dochody budżetowe z tytułu dotacji celowej z budżetu państwa o której mowa w art. 196 ustawy o działalności leczniczej						
	Wysokość zobowiązań podlegających umorzeniu, o którym mowa w art. 190 ustawy o działalności leczniczej						
	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań spoz likwidowanego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej						
	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań spoz przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w tym: na spłatę przejętych zobowiązań spoz przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w wysokości w jakiej nie podlegają sfinansowaniu dotacją z budżetu państwa						

* środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z 2009 r.

** Przeznaczenie planowanej nadwyżki budżetowej jest szczegółowo opisane w objaśnieniach.

PRZEWODNICZĄCY RADY

Henryk Zasepa
Henryk Zasepa

**WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ DO WIELOLETNIEJ
PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY MIASTA ŁOWICZA NA LATA 2013-2018**

Załącznik Nr 2
do Uchwały Nr XXXVII/244/2012
Rady Miejskiej w Łowiczu
z dnia 27 grudnia 2012 roku

Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2013	Limit 2014	Limit 2015	Limit 2016	Limit 2017	Limit 2018	Limit zobowiązań
		od	do								
Przedsięwzięcia ogółem				8 807 815,90	2 799 449,00	3 876 455,00	201 885,00	200 355,00	182 425,00	94 395,00	7 354 964,00
- wydatki bieżące				6 996 262,00	2 195 597,00	3 473 887,00	201 885,00	200 355,00	182 425,00	94 395,00	6 348 544,00
- wydatki majątkowe				1 811 553,90	603 852,00	402 568,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 006 420,00
1) programy, projekty lub zadania (razem)				1 872 454,90	644 073,00	414 748,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 058 821,00
- wydatki bieżące				60 901,00	40 221,00	12 180,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52 401,00
- wydatki majątkowe				1 811 553,90	603 852,00	402 568,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 006 420,00
a) programy, projekty lub zadania związane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3, (razem)				60 901,00	40 221,00	12 180,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52 401,00
- wydatki bieżące				60 901,00	40 221,00	12 180,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52 401,00
Oświata i wychowanie rozdział 80101-Szkoły podstawowe- COMENIUS -Uczenie się przez całe życie	Szkoła podstawowa Nr 1 w Łowiczu	2012	2014	60 901,00	40 221,00	12 180,00					52 401,00
- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publicznoprywatnego (razem)				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wydatki bieżące											
- wydatki majątkowe											
c) programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w lit. a i b) (razem)				1 811 553,90	603 852,00	402 568,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 006 420,00
- wydatki bieżące				0,00							0,00
- wydatki majątkowe				1 811 553,90	603 852,00	402 568,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 006 420,00
Wydatki na budowę kompleksowego systemu gospodarki odpadami komunalnymi i niebezpiecznymi dla obszaru Podregionu Północnego Województwa Łódzkiego wraz z budową zakładu zagospodarowania odpadów	Związek Międzygminny "Bzura"	2011	2014	1 811 553,90	603 852,00	402 568,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 006 420,00
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				6 935 361,00	2 155 376,00	3 461 707,00	201 885,00	200 355,00	182 425,00	94 395,00	6 296 143,00
- wydatki bieżące				6 935 361,00	2 155 376,00	3 461 707,00	201 885,00	200 355,00	182 425,00	94 395,00	6 296 143,00
Transport i łączność, rozdział 80004- Lokalny transport zbiorowy	Urząd Miejski w Łowiczu	2012	2014	300 000,00	100 000,00	100 000,00					200 000,00
Gospodarka mieszkaniowa, rozdział 70001- Zakłady gospodarki mieszkaniowej - zakup i dystrybucja energii elektrycznej	Zakład Gospodarki Mieszkaniowej	2012	2018	151 770,00	32 120,00	34 640,00	19 760,00	18 180,00	18 700,00	19 220,00	142 620,00
Gospodarka mieszkaniowa, rozdział 70001- Zakłady gospodarki mieszkaniowej - kompleksowe dostarczanie paliwa gazowego	Zakład Gospodarki Mieszkaniowej	2012	2018	103 400,00	14 500,00	15 100,00	16 000,00	16 700,00	17 500,00	18 400,00	98 200,00
Gospodarka mieszkaniowa, rozdział 70001- Zakłady gospodarki mieszkaniowej - obsługa kotłowni ul. Jana Pawła II oraz konserwacja kotłowni ul. Jana Pawła II, Krudowskiego, Czajki, Chelmonskiego	Zakład Gospodarki Mieszkaniowej	2012	2014	32 724,00	16 362,00	10 092,00					26 454,00
Administracja publiczna, rozdział 75023-Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu) - usługi telekomunikacyjne w ruchomej sieci telefonicznej i stacjonarnej sieci telefonicznej, usługi dostępu do sieci Internet, usługi przesyłki pocztowych, kompleksowe ubezpieczenie mienia	Urząd Miejski w Łowiczu	2012	2017	1 211 421,00	342 323,00	254 500,00	83 000,00	87 000,00	91 000,00		857 823,00
Administracja publiczna, rozdział 75023-Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu) - dzierżawa kanałizacji technicznej	Urząd Miejski w Łowiczu	2012	2015	67 500,00	22 500,00	22 500,00	7 500,00				52 500,00
Ośrodki wsparcia - usługi telekomunikacyjne w stacjonarnej sieci telefonicznej, dostarczanie energii elektrycznej	Ośrodkowy Dom Samopomocy	2013	2018	82 346,00	12 346,00	13 000,00	13 500,00	14 000,00	14 500,00	15 000,00	82 346,00
Ośrodki wsparcia - usługi dostarczania wody i oodprowadzenia ścieków, wywóz stałych odpadów	Ośrodkowy Dom Samopomocy	2013	2018	8 100,00	1 225,00	1 275,00	1 325,00	1 375,00	1 425,00	1 475,00	8 100,00

**WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ DO WIELOLETNIEJ
PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY MIASTA ŁOWICZA NA LATA 2013-2018**

Załącznik Nr 2
do Uchwały Nr XXXVI/244/2012
Rady Miejskiej w Łowiczu
z dnia 27 grudnia 2012 roku

	2013	2018	71 200,00	10 500,00	11 000,00	11 800,00	12 300,00	12 600,00	13 000,00	71 200,00
MOPS- usługi wywozu stałych nieczystości, odpłatność za czynsz i dzierżwę gruntów	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	2013								
MOPS- usługi telekomunikacyjne w ruchomej sieci telefonicznej i stacjonarnej sieci telefonicznej, usługi dostępu do sieci Internet, usługi przesyłki pocztowych, usługi dostarczania energii elektrycznej i gazu	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	2013	240 400,00	51 000,00	47 000,00	46 300,00	48 000,00	23 800,00	24 300,00	240 400,00
MOPS - usługi dostarczania wody i odprowadzania ścieków	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	2013	16 500,00	2 500,00	2 600,00	2 700,00	2 800,00	2 900,00	3 000,00	16 500,00
Gospodarka odpadami- utrzymanie czystości i porządku w mieście	Urząd Miejski w Łowiczu	2013	4 200 000,00	1 400 000,00	2 800 000,00					4 200 000,00
Gospodarka komunalna i ochrona środowiska - rozdział 90015 -oświetlenie ulic	Urząd Miejski w Łowiczu	2012	450 000,00	150 000,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300 000,00
- wydatki majątkowe			0,00							0,00
3) gwarancje i poręczenia udzielane przez jednostki samorządu terytorialnego(razem)			0,00							0,00
- wydatki bieżące			0,00							0,00

PRZEWODNICZĄCY RADY

Henryk Zosępa
Henryk Zosępa

OPIS PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ ORAZ WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miasto Łowicz została sporządzona na lata 2013-2018. 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.

Zgodnie z wymogami ustawy o finansach publicznych prognozę sporządzono na czas nie krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć oraz prognozę kwoty długu na okres, na który zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Do opracowania WPF zastosowano wskaźniki opracowane przez Ministerstwo Finansów.

Wskaźniki te zaprezentowano w tabeli 1.

Tabela 1. Wskaźniki makroekonomiczne

Dane makroekonomiczne	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
PKB, dynamika realna	102,2	102,5	103,5	104,0	103,9	103,8	105,5	103,4
CPI- dynamika średnioroczna	102,7	102,3	102,5	102,5	102,5	102,4	102,4	102,4

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 2012 oraz wskaźniki makroekonomiczne.

Szczegółowy opis dochodów w roku 2013 zawiera uzasadnienie do projektu budżetu na 2013 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 2013 roku prognozowane są w oparciu o przyjęte założenia do projektu budżetu na 2013 rok, natomiast na lata następne prognozowane są w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne oraz spodziewany realny wzrost w kolejnych latach – średnioroczny wskaźnik inflacji o 2,5% oraz wzrost PKB do 2,2% w 2013 roku, o 2,5% w 2014 roku, o 3,5% 2015 roku, o 4,0%, w 2016 roku, o 3,9% w roku 2017, o 3,8% w 2018 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 2012 powiększone o skutki wzrostu od 2013 roku stawek podatkowych uchwalonych przez Radę Miejską. Pozostawia się ulgi stosowane dotychczas.

Stawki podatku rolnego i leśnego na rok 2013 planowane są na podstawie średniej ceny skupu żyta za okres pierwszych trzech kwartałów 2012 roku oraz średniej ceny sprzedaży drzewa uzyskanej przez nadleśnictwa za pierwsze trzy kwartały 2012 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 planu roku 2012.

Dochody wpływające za pośrednictwem Urzędu Skarbowego (karta podatkowa, podatek od czynności cywilnoprawnych, podatek od spadków i darowizn) oraz opłata skarbową na rok 2013 planowane są na podstawie analizy przewidywanego wykonania roku 2012, 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 2012 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 wiosek zainteresowanych podmiotów.

Dochody z tego tytułu w 2013 r. przyjęto na obecnym poziomie.

- udział w podatkach Skarbu Państwa

Dochody w PIT i CIT określone na rok 2013 zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów. Udział w PIT – 37,42%, 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

W kolejnych latach zaplanowano wpływy z tego tytułu na nieco niższym poziomie.

W przypadku osiągnięcia wyższych niż planowano wpływów ze sprzedaży składników majątkowych, dochody te zostaną zagospodarowane na sfinansowanie inwestycji gminnych.

- opłaty za wydanie zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych

Prognozuje się, że w 2013 r. wartość dochodów budżetowych z tytułu zezwolenia na obrót napojami alkoholowymi ukształtuje się na poziomie z 2012 r., a w kolejnych latach prognozy założono bezpieczny wzrost w stosunku do stanu z 2013 r. o wartość inflacji.

- wpłaty jednostek budżetowych

Prognozuje się na rok 2013 na podstawie przewidywanego wykonania roku 2012, powiększonego o skutki wzrostu stawek jednostkowych za świadczone usługi, na lata następne z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

- pozostałe dochody własne

Prognozuje się na rok 2013 na podstawie przewidywanego wykonania za rok 2012, natomiast na lata następne prognozowane z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

- subwencje

Na rok 2013 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 2013 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 2013 roku prognozowane są w oparciu o założenia do projektu budżetu na 2013 rok, tj. w oparciu o przewidywane wykonanie za rok 2012 i 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 roku 2013 – są to między innymi środki pozyskane z budżetu Unii Europejskiej na finansowanie projektu: **Comenius – Uczenie się przez całe życie**

Projekt finansowany przez Unię Europejską z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach w Programu Comenius – Uczenie się przez całe życie”, którego realizatorem jest SP Nr 1.

Wzrost wydatków bieżących w roku 2013 w stosunku do przewidywanego wykonania roku 2012 kształtuje się niewielkim wzrostem, natomiast na lata następne wydatki te prognozowane są 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 2013-2018 oraz planowane kredyty i pożyczki na 2013 rok powodują znaczne 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 prognozowanym okresie deficyt(-) lub nadwyżka(+) kształtują się następująco:

rok 2013 - 1 322 056
rok 2014 + 6 521 942
rok 2015 + 6 961 000
rok 2016 + 4 600 000
rok 2017 + 3 575 000
rok 2018 + 2 575 000

Deficyt w roku 2013 planuje się pokryć kredytem. Natomiast osiągniętą nadwyżkę w latach 2014 – 2018 prognozuje się na spłatę zadłużenia.

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.

SPŁATA 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. Pomocne są tu wskaźniki zastosowane w WPF – planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem – nie powinna przekraczać 15% oraz maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp. W naszej prognozie wskaźnik jest zachowany na bezpiecznym poziomie i kształtuje się następująco: rok 2013 – 11,29%.

Od roku 2014 nowa ustawa (art.243-244) wprowadza nowy wskaźnik limitu zadłużenia, limit 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.

Rozchody w Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowano zgodnie z okresami zapadalności kredytów, na które są zawarte umowy oraz na planowane do zaciągnięcia nowe kredyty. Rok 2018 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.

Umorzenia pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 496 000 zł zostały uwzględnione do zdjęcia z długu publicznego w roku 2012.

W prognozie na rok 2013 przyjęto przewidywane wykonanie według planu na dzień 30.09.2012r.

WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ

Przedsięwzięcia prognozowane na lata 2013-2018 znajdują się w wykazie przedsięwzięć w pozycji programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3, programy i projekty lub zadania pozostałe (Związek Międzygminny Bzura) oraz umowy, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok.

W załączniku nr 2 do WPF zawarte są przedsięwzięcia realizowane przez Gminę w kolejnych latach. Wykaz obejmuje zadania realizowane w ramach:

- Wydatków bieżących,
 - Wydatków inwestycyjnych,
- realizowanych z udziału środków z:
- unii europejskiej i środków własnych Gminy,
 - środków własnych Gminy.

I. Przedsięwzięcia realizowane w ramach wydatków bieżących z udziałem środków z UE

1. Comenius – Uczenie się przez całe życie”

1) Przedsięwzięcie realizowane w latach 2012 – 2014. Łączny koszt finansowy przedsięwzięcia stanowi 60.901 zł.

w tym:

- w roku 2013 o kwotę ogółem 40.221 zł,
- w roku 2014 o kwotę ogółem 12.180 zł.

Projekt finansowany przez Unię Europejską z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach w ramach w Programu Comenius – Uczenie się przez całe życie”, którego realizatorem jest SP Nr 1.

II.Przedsięwzięcia realizowane w ramach wydatków majątkowych bez udziału środków z UE

1. Wpłaty na budowę Kompleksowego systemu gospodarki odpadami komunalnymi i niebezpiecznymi dla obszaru Podregionu Północnego Województwa Łódzkiego wraz z budową zakładu zagospodarowania odpadów

Są to wpłaty do Związku Międzygminnego „BZURA” na budowę Kompleksowego systemu gospodarki odpadami komunalnymi i niebezpiecznymi dla obszaru Podregionu Północnego Województwa Łódzkiego wraz z budową zakładu zagospodarowania odpadów, które zostały ustalone dla gmin wchodzących w skład Związku.

III.UMOWY, 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

W wykazie przedsięwzięć zawarte zostały wszystkie umowy dotyczące wydatków bieżących budżetu Gminy, które wykraczają terminem i finansowaniem poza rok budżetowy. Są to wydatki bieżące związane wywozem nieczystości, usług telefonii komórkowej i stacjonarnej, usług dostępu od sieci Internet , usług przesyłek pocztowych, ubezpieczenia mienia, usługi związane z konserwacją oświetlenia ulicznego, zakupu energii (elektrycznej i gazu), usługi pielęgnacji i utrzymania zieleni w mieście.

BURMISTRZ

Kaliński

Krzysztof Jan Kaliński