

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2012-2021

Załącznik nr 1 Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2012-2021													
Lp.	Wyszczególnienie	2007	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1.	Dochody ogółem, z tego: [1a+1b]		93 481 712	97 201 783	105 480 603	109 848 808	111 307 781	114 575 015	120 535 078	126 411 832	132 082 423	138 561 544	145 364 621
a	dochody bieżące		85 517 224	91 958 228	98 224 369	102 388 363	108 307 781	111 575 015	117 535 078	123 411 832	129 582 423	136 061 544	142 864 621
b	dochody majątkowe, w tym:		7 964 488	5 243 555	7 256 234	7 460 445	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000
c	- ze sprzedaży majątku		7 818 488	4 000 000	5 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000
2.	Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych), w tym:		83 415 025	89 592 018	91 134 357	95 999 940	99 175 949	104 134 746	110 058 477	115 561 401	121 428 997	127 500 446	133 875 468
a	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane		47 973 154	49 316 402	50 697 261	52 116 784	53 523 938	54 914 560	56 453 196	58 033 885	59 774 902	61 568 493	63 723 034
b	związane z funkcjonowaniem organów JST		9 362 098	9 641 432	9 911 392	10 198 822	10 484 389	10 767 468	11 047 422	11 323 608	11 584 051	11 873 652	12 170 493
c	z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym:		189 784	192 777	195 715	198 592	113 916						
d	-gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169 sufp												
e	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	x	189 784	192 777	195 715	198 592	113 916						
3.	Różnica [1-2]		10 066 687	7 609 765	14 346 246	13 848 868	12 131 832	10 440 269	10 476 601	10 850 431	10 653 426	11 061 098	11 489 153
4.	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, w tym:		1 748 344	2 000 000									
a	- nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, angażowane na pokrycie deficytu budżetu roku bieżącego		1 748 344	2 000 000									
5.	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu (np. prywatyzacja)												
6.	Środki do dyspozycji [3+4+5]		11 815 031	9 609 765	14 346 246	13 848 868	12 131 832	10 440 269	10 476 601	10 850 431	10 653 426	11 061 098	11 489 153
7.	Spłata i obsługa długu, z tego:		8 593 800	9 270 020	8 816 246	6 554 656	6 536 561	5 687 606	5 134 021	4 654 871	4 661 251	4 323 311	2 993 920
a	rozchody z tytułu spłat rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych		6 544 000	7 126 000	6 784 000	4 858 000	5 090 000	4 496 000	4 205 790	4 004 000	4 220 000	4 048 000	2 910 210
b	wydatki bieżące na obsługę długu		2 049 800	2 144 020	2 032 246	1 696 656	1 446 561	1 191 606	928 231	650 871	441 251	275 311	83 710
8.	Inne rozchody (bez spłaty długu, np. udzielane pożyczki)												
9.	Środki do dyspozycji [6-7-8]		3 221 231	339 745	5 530 000	7 294 212	5 595 271	4 752 663	5 342 580	6 195 560	5 992 175	6 737 787	8 495 233
10.	Wydatki majątkowe, w tym:		11 213 231	8 003 745	5 530 000	7 294 212	5 595 271	4 752 663	5 342 580	6 195 560	5 992 175	6 737 787	8 495 233
a	- wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	x	1 624 226	5 842 418	4 182 620	6 554 034							
11.	Przychody (kredyty, pożyczki, emisje obligacji)		7 992 000	7 664 000									
12.	Rozliczenie budżetu [9-10+11]		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Kwota długu, w tym:		40 078 000	40 616 000	33 832 000	28 974 000	23 884 000	19 388 000	15 182 210	11 178 210	6 958 210	2 910 210	
a	łączna kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 170 ust. 3 sufp												
b	kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok												
14.	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez JST przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegające doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp												
15.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań [7 + 2c]/[1]		9,40%	9,74%	8,54%	6,15%	5,97%	4,96%	4,26%	3,68%	3,53%	3,12%	2,06%

			8,42%	4,34%	9,54%	7,00%	9,60%	8,07%	7,92%	8,07%	7,73%	7,78%	7,85%
a	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp (średnia z trzech poprzednich lat $\frac{[(1a)-(20)]+[1c]}{[1]}$)		1,35%	2,05%	3,30%	7,43%	6,96%	8,71%	8,22%	8,53%	8,02%	7,91%	7,86%
16.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	Nie spełnia art. 243	Nie spełnia art. 243	Nie spełnia art. 243	Nie spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243
17.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp $\frac{[(7+2c-2d-13b)]}{[1]}$		9,40%	9,74%	8,54%	6,15%	5,97%	4,96%	4,26%	3,68%	3,53%	3,12%	2,06%
18.	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp $\frac{[(13-13a)]}{[1]}$		42,87%	41,79%	32,07%	26,38%	21,46%	16,92%	12,60%	8,84%	5,27%	2,10%	0,00%
19.	Dochody bieżące [1a]		85 517 224	91 958 228	98 224 369	102 388 363	108 307 781	111 575 015	117 535 078	123 411 832	129 582 423	136 061 544	142 864 621
20.	Wydatki bieżące razem [2+7b]		85 464 825	91 736 038	93 166 603	97 696 596	100 622 510	105 326 352	110 986 708	116 212 272	121 870 248	127 775 757	133 959 178
21.	Dochody bieżące - wydatki bieżące [1a-20]		52 399	222 190	5 057 766	4 691 767	7 685 271	6 248 663	6 548 370	7 199 560	7 712 175	8 285 787	8 905 443
21a.	w tym: finansowanie deficytu operacyjnego ze środków pochodzących z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych lub z wolnych środków (wypełnić tylko wtedy gdy powstał deficyt operacyjny (tj. [3] lt; 0))		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22.	Dochody majątkowe [1b]		7 964 488	5 243 555	7 256 234	7 460 445	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000
23.	Wydatki majątkowe [10]		11 213 231	8 003 745	5 530 000	7 294 212	5 595 271	4 752 663	5 342 580	6 195 560	5 992 175	6 737 787	8 495 233
24.	Dochody majątkowe - wydatki majątkowe [1b-10]		-3 248 743	-2 760 190	1 726 234	166 233	-2 595 271	-1 752 663	-2 342 580	-3 195 560	-3 492 175	-4 237 787	-5 995 233
25.	Dochody ogółem [1]		93 481 712	97 201 783	105 480 603	109 848 808	111 307 781	114 575 015	120 535 078	126 411 832	132 082 423	138 561 544	145 364 621
26.	Wydatki ogółem [10+20]		96 678 056	99 739 783	98 696 603	104 990 808	106 217 781	110 079 015	116 329 288	122 407 832	127 862 423	134 513 544	142 454 411
27.	Wynik budżetu w tym: [1-26]		-3 196 344	-2 538 000	6 784 000	4 858 000	5 090 000	4 496 000	4 205 790	4 004 000	4 220 000	4 048 000	2 910 210
	nadwyżka bieżąca przeznaczona na spłatę kredytów i pożyczek				6 630 000	4 058 000	4 594 000	4 300 000	4 309 790	4 400 000	3 839 470	3 200 000	1 410 210
28.	Przychody budżetu [4+5+11] w tym:		9 740 344	9 664 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	kredyty i pożyczki na finansowanie deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów		7 992 000	7 664 000									
29.	Rozchody budżetu [7a+8]		6 544 000	7 126 000	6 784 000	4 858 000	5 090 000	4 496 000	4 205 790	4 004 000	4 220 000	4 048 000	2 910 210
30.	Sposób sfinansowania deficytu (suma poniższych kwot musi być zgodna z kwotą wykazaną w poz. 27).	błąd											
a	nadwyżka z lat ubiegłych												
b	wolne środki		1 748 344	2 000 000									
c	przychody z tytułu kredytów, pożyczek, obligacji		1 448 000	538 000									
d	przychody z prywatyzacji												
31.	Przeznaczenie nadwyżki wykonanej w poszczególnych latach objętych prognozą:												
												
	Kontrola poprawności zmiany kwoty długu		OK.	OK.	OK.	OK.	OK.	OK.	OK.	OK.	OK.	OK.	OK.
			pkb		104,00%	104,90%	105,00%	105,00%	105,00%	105,00%	105,00%	105,00%	105,00%
			Inflacja		102,80%	102,90%	102,80%	102,70%	102,60%	102,50%	102,30%	102,50%	102,50%

Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Jarosławia na lata 2012-2021

1) Założenia

- a) Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Jarosławia przygotowana została na lata 2012 – 2021. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) (dalej zwana Ustawą). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust. 3. W związku z tym, że ostatnia rata spłaty kredytów zaciągniętych przez gminę przypada na rok 2021 do tego roku sporządzono prognozę.
- b) 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 2012 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
 - dla lat 2012-2021 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.
- c) Taki sposób określenia prognozy pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych. Ponadto brak stabilnego odniesienia dla długofalowej polityki finansowej samorządu oraz znaczna zmienność budżetów gmin w ciągu ostatnich dziesięciu lat wymuszają określenie granicy rozwoju samorządu terytorialnego.
- d) Dla prognozy w latach 2013-2021 przyjęto co następuje:
- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych - CPI) w badanym okresie:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Inflacja	2,80%	2,90%	2,80%	2,70%	2,60%	2,50%	2,30%	2,50%	2,50 %

- poziom PKB w badanym okresie:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
PKB	4,00%	4,90%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00 %

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

- w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody majątkowe i bieżące

1) W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

- podatki i opłaty lokalne (wyszczególniając podatki: od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilno-prawnych, od spadków i darowizn oraz opłaty: skarbowe, targowa, za zezwolenie na sprzedaż alkoholu oraz pozostałe podatki i opłaty)
- udział w podatkach centralnych budżetu państwa (wyszczególniając: udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT)
- subwencje z budżetu państwa (wyszczególniając subwencje: oświatową, wyrównawczą, równoważącą)
- dotacje (wyszczególniając dotacje: na zadania zlecone i powierzone, na zadania własne)
- pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając m.in.: dochody z kar i grzywien, wpływy z usług i inne)

2) W dochodach majątkowych prognozowano w podziale na kategorie:

- dochody z majątku (wyszczególniając sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności);
- dotacje na inwestycje (wyszczególniając dofinansowanie budżetu państwa oraz pozostałe środki na inwestycje).

3) Wszystkie wymienione kategorie wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej. Kategorie dochodów bieżących prognozowano za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. Posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii wskaźnik.

4) Dochody o charakterze majątkowym prognozowano tylko do terminów, które umożliwiły racjonalne przewidzenie kształtowania się wpływów z tych kategorii. Po stronie dotacji na inwestycje uwzględniono spodziewane współfinansowanie inwestycji ze środków unijnych oraz budżetu państwa. Powyższe dotyczy lat 2013-2014 dla inwestycji „Płyta Rynku – rewitalizacja obszaru Starego Miasta „, oraz projektu inwestycyjnego PSeAP e Administracja w latach 2012-2013. Dla prognozy dochodów majątkowych szczególnie istotna była wiedza o zasobie nieruchomości możliwych do sprzedaży .

5) Uzyskane w powyższy sposób wartości dochodów zsumowano w kategorii dochodów bieżących i majątkowych a następnie dochodów ogółem. Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku Nr 1.

Prognoza wydatków

1) Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących. Ponadto w dziale 757 wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia oraz z tytułu potencjalnych spłat poręczeń dla JTBS Jarosław . W dziale 750 dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST.

2) Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2011 przyjęto projekt budżetu. W latach 2013-2021 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji oraz PKB.

3) Po analizie budżetów historycznych z lat 2006-2010 oraz planu wydatków za III kwartały 2011 roku przyznano następujące wagi dla najistotniejszych kategorii:

- wynagrodzenia i pochodne (indeksacja o 100% PKB w dziale 750 – administracja publiczna oraz indeksacja o 100% inflacji w dziale 801 – oświata i wychowanie. W pozostałych działach indeksowano o 75% inflacji.

- pozostałe bieżące (indeksacja w zależności od kształtowania się w latach poprzednich dla poszczególnych działów od 50% inflacji do 100% inflacji).

4) Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie.

5) Wydatki związane z potencjalną spłatą poręczeń wynikają z symulacyjnego harmonogramu spłat kredytu zaciągniętego przez JTBS Sp. z o.o.

Inwestycje (wydatki majątkowe)

1) Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w załączniku nr 2 do uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym. Zadanie inwestycyjne „Płyta Rynku - rewitalizacja obszarów Starego Miasta wraz ze zmianą funkcjonalności placu Św .Michała” nie ujęto w tym załączniku jako projekty realizowane ze środków UE gdyż gmina ubiega się obecnie o pozyskanie dofinansowania . Projekt zostanie rozpatrzony na przestrzeni 2012 roku i wówczas w WPF zostanie dokonana stosowna zmiana. W stosunku do Wieloletniej Prognozy Finansowej uchwalonej w roku 2011 nastąpiła zmiana zakresu wykonywania przedsięwzięcia poprzez zmniejszenie zakresu inwestycji podyktowane możliwością uzyskania mniejszego dofinansowania ze środków UE. Ponadto w latach objętych prognozą ujęto inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy czasu jednego roku w związku z czym nie zostały zawarte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć. Ustalono, iż całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na inwestycje.

Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

1) Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Należy podkreślić fakt, iż w badanym okresie historycznym wynik kształtował się na podobnym poziomie jaki przyjęto w analizie. W celu zaplanowania nadwyżki środków pieniężnych na 2012 r wzięto pod uwagę dynamikę powstawania nadwyżki w latach poprzednich i tak w roku 2009 uzyskano kwotę – 3.226.323 zł, w roku 2010 – kwotę 3.587.000 , w roku 2011 – kwotę 3.946.000 zł. Przy założeniu wariantu ostrożnego zaplanowana kwota na 2012 rok w wysokości 2.000.000 zł jest kwotą realną i w pełni uzasadnioną

2) Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących

powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. zgodnie z prognozą w badanym okresie od roku 2014 nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu. Ewentualne wolne środki lub nadwyżka z lat ubiegłych w latach następnych będą przeznaczane na finansowanie zadań inwestycyjnych lub spłatę dotychczasowego zadłużenia. Aby zachować równowagę budżetu bieżącego nie będą przeznaczane na podwyższenie puli wydatków bieżących.

Przychody

- 1) W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z planowanych do zaciągnięcia kredytów oraz środki pochodzące z nadwyżki środków na rachunku bankowym. W przyjętych założeniach nie przewiduje się innych przychodów. Zgodnie z prognozą w 2012 roku planuje się następujące przychody :
 - kredyt długoterminowy w kwocie 7.664.000 zł oprocentowanie WIBOR 1 M + marża banku
 - nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bankowym w kwocie 2.000.000 zł
- 2) Wprowadzie na dzień złożenia projektu budżetu trudno przewidzieć jaka ostatecznie będzie kwota wolnych środków ponieważ te dane będą wynikiem sprawozdań budżetowych sporządzonych na koniec roku. Biorąc jednak pod uwagę zasadę realności planowania prognozowana kwota wolnych środków została ustalona na podstawie dynamiki uzyskiwanego tego rodzaju przychodu w latach ubiegłych.

Rozchody

- 1) Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2021. I tak spłata rat zaciągniętych kredytów oraz planowanych do zaciągnięcia przedstawia się następująco:

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Splata kredytu zaciągniętego w banku PEKAO SA w Rzeszowie	1 000 000	1 500 000	600 000	200 000	500 000	1 500 000	2 200 000	2 200 000	2 200 000	
Splata kredytu zaciągniętego w BGK	1 950 000	1 440 000	2 016 000	3 154 000						
Splata kredytu zaciągniętego w Banku PKO BP w 2011 roku	100 000	100 000	500 000	200 000	900 000	1 781 790	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 410 210
Splata kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2012 roku		204 000	1 200 000	696 000	696 000	696 000	804 000	1 020 000	848 000	1 500 000
Splata kredytu zaciągniętego w Banku PKO BP	984 000	540 000	480 000	840 000	2 400 000	228 000				
Splata kredytu zaciągniętego w Banku PEKAO SA	1 992 000	3 000 000	62 000							
Splata kredytu długoterminowego zaciągniętego w B S w Przemysłu	1 100 000									
Razem	7 126 000	6 784 000	4 858 000	5 090 000	4 496 000	4 205 790	4 004 000	4 220 000	4 048 000	2 910 210

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Naruszenie artykułu 243 następuje tylko i wyłącznie w latach 2011-2013, gdzie wspomniany wskaźnik jest podawany wyłącznie informacyjnie. Począwszy od roku 2014 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stały i stabilny poziom inwestycji.

Przewodniczący
Rady Miasta Jarosławia
mgr Jarosław Pagacz