

**UCHWAŁA NR XIV/76/11
RADY GMINY ŁOMŻA**

z dnia 30 grudnia 2011 r.

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2012 - 2016

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240, z 2010 r. Nr 28, poz. 146, Nr 96, poz. 620, Nr 123, poz. 835, Nr 152, poz. 1020, Nr 238, poz. 1578, Nr 257, poz. 1726, z 2011 r. Nr 201, poz. 1183) w związku z art. 121 ust. 8 i art. 122 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241, Nr 219, poz. 1706, z 2010 r. Nr 96, poz. 620, Nr 108, poz. 685, Nr 152, poz. 1020, Nr 161, poz. 1078, Nr 226, poz. 1475, Nr 238, poz. 1578, z 2011 r. Nr 171, poz. 1016, Nr 178, poz. 1061, Nr 197, poz. 1170) oraz art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. 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, Nr 157, poz. 1241, z 2010 r. Nr 28, poz. 142 i 146, Nr 40, poz. 230, Nr 106, poz. 675, z 2011 r. Nr 21, poz. 113, Nr 117, poz. 679, Nr 134, poz. 777, Nr 217, poz. 1281) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Łomża na lata 2012 - 2016 zgodnie z załącznikiem Nr 1.

§ 2. Ustala się objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej, o której mowa w § 1 zgodnie z załącznikiem Nr 2.

§ 3. Określa się wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2012 - 2016 zgodnie z załącznikiem Nr 3.

§ 4. Traci moc uchwała Nr IV/14/10 Rady Gminy Łomża z dnia 30 grudnia 2010 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na 2011 - 2016 rok z późn. zm.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2012 r.

Przewodniczący Rady

Barbara Cychol

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2012 - 2016

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	z tego:					Wydatki ogółem	z tego:							
		dochody bieżące	w tym:	dochody majątkowe	w tym:			Wydatki bieżące razem	z tego:					wydatki bieżące na obsługę długu	w tym:
			środki z UE*		ze sprzedaży majątku	środki z UE*			Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych)	z tytułu gwarancji i poręczeń	w tym:		na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2		odsetki i dyskonto
											podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169sułp				
Lp	1.	1.1.	1.1.1.	1.2.	1.2.1.	1.2.2.	2.	2.1.	2.1.1.	2.1.1.1.	2.1.1.1.1.	2.1.1.2.	2.1.2.	2.1.2.1.	
Formuła	[1.1.]+[1.2]						[2.1.]+[2.2]	[2.1.1]+[2.1.2.]							
Wykonanie 2009	25 621 793,86	22 325 628,74	92 085,00	3 296 165,12	877 972,60	1 814 826,52	23 668 644,47	19 037 483,57	18 970 468,43	0,00	0,00	0,00	67 015,14	67 015,14	
Wykonanie 2010	23 819 037,55	22 950 629,11	179 518,00	868 408,44	359 253,44	162 036,00	27 851 563,95	21 073 966,77	20 990 122,07	0,00	0,00	0,00	83 844,70	83 844,70	
Plan 3 kw. 2011	23 739 113,90	22 001 753,90	229 811,00	1 737 360,00	600 000,00	1 137 360,00	28 290 707,90	21 919 981,90	21 655 154,90	0,00	0,00	0,00	264 827,00	264 827,00	
Przewidywane wykonanie 2011	23 957 644,00	22 220 284,00	229 811,00	1 737 360,00	600 000,00	1 137 360,00	28 509 238,00	22 078 512,00	21 813 685,00	0,00	0,00	0,00	264 827,00	264 827,00	
2012	22 796 005,00	22 496 005,00	0,00	300 000,00	300 000,00	0,00	21 951 128,00	21 351 128,00	21 008 128,00	0,00	0,00	0,00	343 000,00	343 000,00	
2013	24 314 899,00	24 000 000,00	0,00	314 899,00	314 899,00	0,00	22 964 899,00	21 362 969,00	21 100 000,00	0,00	0,00	0,00	262 969,00	262 969,00	
2014	24 429 128,00	23 629 128,00	0,00	800 000,00	800 000,00	0,00	23 079 128,00	21 579 128,00	21 400 000,00	0,00	0,00	0,00	179 128,00	179 128,00	
2015	25 500 000,00	25 000 000,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	24 150 000,00	22 609 000,00	22 500 000,00	0,00	0,00	0,00	109 000,00	109 000,00	
2016	26 000 000,00	25 500 000,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	24 650 000,00	23 038 300,00	23 000 000,00	0,00	0,00	0,00	38 300,00	38 300,00	

Wyszczególnienie			Wynik budżetu	Dochody bieżące - wydatki bieżące	Przychody budżetu	z tego:					
	Wydatki majątkowe	w tym:				Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.1 pkt 6 ufp, angażowane w budżecie roku bieżącego	w tym:	Inne przychody nie związane z zaciąganiem długu	w tym:	Kredyty, pożyczki, sprzedaż papierów wartościowych	w tym:
		na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2					na pokrycie deficytu budżetu		na pokrycie deficytu budżetu		na pokrycie deficytu budżetu
Lp	2.2.	2.2.1.	3.	4.	5.	5.1.	5.1.1.	5.2.	5.2.1.	5.3.	5.3.1.
Formuła			[1.] - [2.]	[1.1.] - [2.1.]	[5.1.]+[5.2]+[5.3.]						
Wykonanie 2009	4 631 160,90	0,00	1 953 149,39	3 288 145,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2010	6 777 597,18	0,00	-4 032 526,40	1 876 662,34	4 567 031,40	67 031,40	0,00	0,00	0,00	4 500 000,00	4 032 526,40
Plan 3 kw. 2011	6 370 726,00	0,00	-4 551 594,00	81 772,00	5 867 827,00	2 867 827,00	1 551 594,00	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Przewidywane wykonanie 2011	6 430 726,00	0,00	-4 551 594,00	141 772,00	5 867 827,00	2 867 827,00	1 551 594,00	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
2012	600 000,00	0,00	844 877,00	1 144 877,00	505 123,00	505 123,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2013	1 601 930,00	0,00	1 350 000,00	2 637 031,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	1 500 000,00	0,00	1 350 000,00	2 050 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	1 541 000,00	0,00	1 350 000,00	2 391 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	1 611 700,00	0,00	1 350 000,00	2 461 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	z tego:			Kwota długu	w tym:		Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sufp	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (bez wyłączeń)	wskaźniki z art. 169/170 sufp		
		Splaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych	w tym:			Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Planowana łączna kwota splaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (bez wyłączeń)			Planowana łączna kwota splaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)		
			kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy	Inne rozchody (bez splaty długu np. udzielane pożyczki)								
Lp	6.	6.1.	6.1.1.	6.2.	7.	7.1.	8.	9.	9a.	10.	10a.	
Formuła	[6.1.]+[6.2]											
Wykonanie 2009	833 783,00	833 783,00	0,00	0,00	1 100 740,00	0,00	0,00	4,30%	4,30%	3,52%	3,52%	
Wykonanie 2010	534 505,00	534 505,00	0,00	0,00	5 066 233,00	0,00	0,00	21,27%	21,27%	2,60%	2,60%	
Plan 3 kw. 2011	1 316 233,00	1 316 233,00	0,00	0,00	6 750 002,00	0,00	0,00	28,43%	28,43%	6,66%	6,66%	
Przewidywane wykonanie 2011	1 316 233,00	1 316 233,00	0,00	0,00	6 750 002,00	0,00	0,00	28,17%	28,17%	6,60%	6,60%	
2012	1 350 000,00	1 350 000,00	0,00	0,00	5 400 000,00	0,00	0,00	23,69%	23,69%	7,43%	7,43%	
2013	1 350 000,00	1 350 000,00	0,00	0,00	4 050 000,00	0,00	0,00	16,66%	16,66%	6,63%	6,63%	
2014	1 350 000,00	1 350 000,00	0,00	0,00	2 700 000,00	0,00	0,00	11,05%	11,05%	6,26%	6,26%	
2015	1 350 000,00	1 350 000,00	0,00	0,00	1 350 000,00	0,00	0,00	5,29%	5,29%	5,72%	5,72%	
2016	1 350 000,00	1 350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	5,34%	5,34%	

Wyszczególnienie	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	wskaźniki z art. 243 ufp						Informacja z art. 226 ust. 2 tj. wydatki:				Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą **	Wartość przejętych zobowiązań	w tym: od samodzielnych publicznych ZOZ
		Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	Relacja (Db-Wb+Dsm)/Do, o której mowa w art. 243 w danym roku	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	związane z funkcjonowaniem organów JST	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp			
Lp	11.	12.	12a.	13.	13a.	14.	14a.	15.1.	15.2.	15.3.	15.4.	16.	17.	17.1.
Formuła														
Wykonanie 2009	0,00	16,26%	16,26%	3,52%	TAK	3,52%	TAK	7 435 173,00	1 699 716,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2010	0,00	9,39%	9,39%	2,60%	TAK	2,60%	TAK	8 347 153,00	1 986 001,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2011	0,00	2,87%	2,87%	6,66%	TAK	6,66%	TAK	8 972 450,00	2 119 718,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przewidywane wykonanie 2011	0,00	3,10%	3,10%	6,60%	TAK	6,60%	TAK	8 972 450,00	2 119 718,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2012	0,00	9,51%	6,34%	7,43%	TAK	7,43%	TAK	9 607 414,00	2 285 585,00	0,00	0,00	844 877,00	0,00	0,00
2013	0,00	6,20%	12,14%	6,63%	NIE	6,63%	NIE	9 700 000,00	2 300 000,00	0,00	0,00	1 350 000,00	0,00	0,00
2014	0,00	7,12%	11,67%	6,26%	TAK	6,26%	TAK	9 470 000,00	2 300 000,00	0,00	0,00	1 350 000,00	0,00	0,00
2015	0,00	10,05%	9,38%	5,72%	TAK	5,72%	TAK	9 550 000,00	2 300 000,00	0,00	0,00	1 350 000,00	0,00	0,00
2016	0,00	11,06%	9,47%	5,34%	TAK	5,34%	TAK	9 700 000,00	2 350 000,00	0,00	0,00	1 350 000,00	0,00	0,00

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej

Wieloletnia prognoza finansowa sporządzona jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST i jej mieszkańców.

Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową Jednostki Samorządu Terytorialnego w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz ocenę zdolności kredytowej. Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łomża przygotowana została na lata 2011-2016. 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.). 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.

Metodykę zastosowaną w WPW można przedstawić w następujący sposób:

Dochody ogółem

- Wydatki bieżące (bez obsługi długu)

+ nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych powiększona wolne środki

= Środki do dyspozycji na obsługę długu i wydatki majątkowe

- spłata i obsługa długu

= Środki do dyspozycji na wydatki majątkowe

- wydatki majątkowe

= nadwyżka (deficyt) środków finansowych

+ kredyty pożyczki

= WYNIK FINANSOWY BUDŻETU

Zastosowana metodyka obrazuje sytuację finansową Gminy oraz pozwala na ocenę jej zdolności kredytowej i analizę możliwości inwestycyjnych. Odzwierciedla ona przepływ środków pieniężnych w kolejnych latach.

Bazę do obliczeń stanowią zweryfikowane dane, będące wynikiem dokładnej analizy danych historycznych, dotyczących wykonania budżetu Gminy.

Na podstawie danych historycznych opracowane są założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych w kolejnych latach, w efekcie czego można policzyć wartość tzw. nadwyżki operacyjnej).

Nadwyżka operacyjna to część budżetu Gminy, która może zostać wykorzystana na spłatę zaciągniętych przez Gminę kredytów pożyczek. Pozostała część może być wykorzystana na finansowanie inwestycji.

Wartość nadwyżki operacyjnej oraz ich udział w dochodach są podstawowymi miernikami kondycji finansowej. Im wielkości te są większe, tym w lepszej jest ona kondycji finansowej.

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Dochody	17 723 242	21 244 359	21 789 953	25 621 794	23 819 037	23 957 645	22 796 005
w tym majątkowe	202 698	1 234 469	443 016	3 296 165	868 408	1 737 360	300 000
wydatki bieżące	14 508 488	16 129 539	17 435 469	19 037 484	21 073 967	22 078 512	21 351 128
wydatki majątkowe	5 728 127	3 223 713	4 563 634	4 631 161	6 777 597	6 430 726	600 000
nadwyżka operacyjna	2 512 056	3 881 263	3 911 468	3 288 145	1 876 662	141 773	1 144 877
nadwyżka finansowa	- 2 513 373	1 891 107	- 209 150	1 953 149	- 4 032 527	- 4 551 593	844 877

Po określeniu wartości nadwyżki operacyjnej można przystąpić do dalszej części analizy. Obejmuje ona obsługę kredytów i pożyczek. Po odjęciu obsługi zadłużenia określona zostaje wielkość środków możliwych do wydatkowania na inwestycje a danym roku. Wartość ta w WPF została nazwana jako środki do dyspozycji na wydatki majątkowe.

Wartość ta określa maksymalną kwotę jaką Gmina może wydać w kolejnych latach na realizację programu inwestycyjnego ze środków własnych. Gmina może realizować inwestycje, przekraczające tę wartość, korzystając z nadwyżek finansowych z lat poprzednich oraz z zewnętrznych źródeł finansowania.

Wolne środki po inwestycjach wskazują na nadwyżkę, bądź z reguły na niedobór środków pieniężnych na realizację założonych planów inwestycyjnych. Wartość ta, w zależności od tego, czy jest dodatnia, czy też ujemna, wskazuje na ewentualną potrzebę finansowania zewnętrznego. Gmina w zależności od tego, czy posiada środki finansowe z poprzednich lat, może zdecydować się na finansowanie takich inwestycji z nadwyżek z lat poprzednich, jak również może zaciągnąć kredyty, pożyczki.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych dochodów. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2011 przyjęto wartości wynikające z zmian na 31 października

2011 roku.

- dla lat 2012-2016 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.

Do 2016 roku będziemy spłacać kredyt zaciągnięty w wysokości 4 500 000 zł na inwestycje gminne w 2010 roku, w 2011 roku zaciągnęliśmy kredyt w wysokości 3 000 000 zł. Na koniec 2011 roku planowane zadłużenie Gminy stanowi

28,17 % przewidywanego wykonania dochodów w 2011 roku. W kolejnych latach wskaźnik zadłużenia będzie się zmniejszał.

Chcąc realizować inwestycje powyżej kwoty wyznaczonej wolnymi środkami na inwestycje, będziemy je finansować z kredytów.

Dla zmierzenia możliwości zaciągania nowych zobowiązań niezbędna jest analiza zarówno pod kontem wymogów ustawy o finansach publicznych z 2005 roku jak również nowej ustawy z 2009 roku.

Ustawa z 2005 roku ma zastosowanie dla budżetów lat 2011 -2013 i obowiązuje w tym okresie ograniczenie długu do kwoty 60 % dochodów, jak również limit obsługi długu do 15 %.

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków na lata 2011 -2016.

Na rok 2012 zaplanowano wzrost podatków i opłat lokalnych do 4%.

W kolejnych latach szacowano wzrost również do 5 %. Głównym źródłem dochodów bieżących może być podatek od nieruchomości oraz podatek dochodowy od osób fizycznych. Na terenie wsi Podgórze ma powstać stacja transformatorowa linii energetycznej 400 kV która przyczyni się do wzrostu podatku od nieruchomości. W związku z tym poprawi się kondycja finansowa naszej Gminy.

Ze względu na kryzys gospodarczy, a także niewiadome przyszłe posunięcia państwa w zakresie podatków dochody te mogą charakteryzować się niestabilnością. Jednak w prognozie założono ich wzrost, uwzględniając stały przyrost mieszkańców Gminy.

Środki ze sprzedaży majątku przeznaczone są wyłącznie na inwestycje, w związku z tym, ewentualny ich brak może wpłynąć na ograniczenie zadań inwestycyjnych bądź na większe wykorzystanie zewnętrznych źródeł finansowania. Z kolei wpływ tych dochodów do budżetu gminy zwiększy stan wolnych środków powiększając możliwości inwestycyjne Gminy.

Dochody bieżące odgrywają istotną rolę dla finansów gminy, ponieważ determinują wydatki bieżące. Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, w którym wydatki będą przekraczać dochody bieżące art.242 ustawy o finansach publicznych, Dz. U. Nr 157poz 1240). Dlatego też, w prognozie finansowej uwzględniono niewielki wzrost wydatków bieżących.

Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gmin, oraz większy udział wydatków sztywnych, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację z niektórych wydatków Gminy lub zmniejszenie zakresu realizacji zadań gminy.

Wykaz przedsięwzięć na 2012 rok

L.p.	Nazwa i cel	Okres realizacji		Rozdz.	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Łączne nakłady finansowe	Limit zobowiązań	Suma limitów wydatków przyjętych w latach WPF
		od	do					
	Razem					0,00	0,00	0,00
	- wydatki bieżące					0,00	0,00	0,00
	- wydatki majątkowe					0,00	0,00	0,00