

**UCHWAŁA NR XXIX/159/2013
RADY GMINY PĘCZNIEW
Z DNIA 29 STYCZNIA 2013 ROKU**

**w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pęczniew
na lata 2013–2016.**

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, Dz. U. 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, Dz. U. z 2011 r. Nr 185, poz. 1092, Nr 201, poz. 1183, Nr 234, poz. 1386, Nr 240, poz. 1429, Nr 291, poz. 1707, Dz. U. z 2012 r. poz. 1456, poz. 1530, poz. 1548) oraz art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591, Dz. U. z 2002 r. Nr 23, poz. 220, Nr 62, poz. 558, Nr 113, poz. 984, Nr 153, poz. 1271, Nr 214, poz. 1806, Dz. U. z 2003 r. Nr 80, poz. 717, Nr 162, poz. 1568, Dz. U. z 2004 r. Nr 102, poz. 1055, Nr 116, poz. 1203, Nr 167, poz. 1759, Dz. U. z 2005 r. Nr 172, poz. 1441, Nr 175, poz. 1457, Dz. U. z 2006 r. Nr 17, poz. 128, Nr 181, poz. 1337, Dz. U. z 2007 r. Nr 48, poz. 327, Nr 138, poz. 974, Nr 173, poz. 1218, Dz. U. z 2008 r. Nr 180, poz. 1111, Nr 223, poz. 1458, Dz. U. z 2009 r. Nr 52, poz. 420, Nr 157, poz. 1241, Dz. U. z 2010 r. Nr 28, poz. 142 i poz. 146, Nr 40, poz. 230, Nr 106, poz. 675, Dz. U. z 2011 r. Nr 21, poz. 113, Nr 117, poz. 679, Nr 134, poz. 777, Nr 149, poz. 887, Nr 217, poz. 1281, Dz. U. z 2012 r. poz. 567.)

**Rada Gminy Pęczniew
postanawia:**

§ 1. Uchwalić Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Pęczniew na lata 2013–2016 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2013–2020, zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 2. Określić wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2013–2016, zgodnie z Załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

§ 3.1. Upoważnić Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych Załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

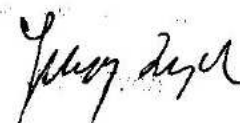
2. Upoważnić Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

3. Upoważnić Wójta Gminy do przekazania uprawnień w zakresie zaciągania zobowiązań, określonych w § 3 ust. 1 i 2 Uchwały, kierownikom jednostek organizacyjnych realizujących przedsięwzięcia ujęte w Załączniku Nr 2 do Uchwały.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Pęczniew.

§ 5. Uchwała Nr XVI/79/2012 z dnia 27 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pęczniew na lata 2012 – 2015 z późniejszymi zmianami traci moc z dniem 31 grudnia 2012 roku.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2013 r.



Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2013-2020 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2013-2020

Lp.	Wyszczególnienie	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
9.	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (bez wyłączeń)	42,53%	32,67%	27,68%	23,01%	16,55%	10,09%	4,46%	
9a.	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	42,53%	32,67%	27,68%	23,01%	16,55%	10,09%	4,46%	
10.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (bez wyłączeń)	9,90%	6,34%	7,45%	5,77%	7,46%	7,29%	6,29%	4,96%
10a.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	9,90%	6,34%	7,45%	5,77%	7,46%	7,29%	6,29%	4,96%
11.	Kwota zobowiązań przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp (zobowiązania związku współtworzonego przez JSF)								
	Art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - w ujęciu rocznym	13,90%	10,33%	9,88%	8,48%	6,46%	6,46%	5,63%	4,46%
12.	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp (planistyczny)	3,13%	6,40%	8,83%	11,37%	9,56%	8,27%	7,13%	6,18%
	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp (obliczony z Rb z wykonaniem roku N-1)	3,08%	6,34%	8,77%	11,37%	9,56%	8,27%	7,13%	6,18%
13.	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	9,90%	6,34%	7,45%	5,77%	7,46%	7,29%	6,29%	4,96%
13a.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Nie spełnia	Spełnia	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	Spełnia	Spełnia
14.	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	9,90%	6,34%	7,45%	5,77%	7,46%	7,29%	6,29%	4,96%
14a.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Nie spełnia	Spełnia	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	Spełnia	Spełnia
15.	Informacja z art. 226 ust. 2, tj. wydatki: na wynagrodzenia i składki od nich naliczane związane z funkcjonowaniem organów JSF bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	x 4 120 713,00 1 373 116,00 660 910,00	x 4 186 808,00 1 400 579,00 323 220,00	x 4 270 544,00 1 428 590,00 5 000,00	x 4 355 955,00 1 457 162,00	x	x	x	x
16.	Przeznaczenie nadwyżki w poszczególnych latach objętych prognozą: **	712 125,40	575 624,00	691 224,00	532 558,00	775 378,00	775 378,00	675 386,00	535 364,00
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 Decyzje 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.

2) umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnym jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wydatki bieżące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wydatki majątkowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) gwarancje i poręczenia udzielane przez jednostki samorządu terytorialnego (razem)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wydatki bieżące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Yurydyk

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej

I - Wstęp

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych wprowadziła obowiązek opracowywania na poziomie jednostek samorządu terytorialnego wieloletniej prognozy finansowej (WPF). Wynika to m.in. z konieczności efektywnego zarządzania finansami w perspektywie kilku lat oraz faktu naszej przynależności do Unii Europejskiej, której budżet jest oparty na wieloletnim planie finansowym. Planowanie wieloletnie jest niezbędnym instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi. Z założenia ma to być dokument strategiczny, wieloletni, stanowiący podstawę rozwoju samorządów.

Organy stanowiące JST po raz pierwszy uchwałyły wieloletnią prognozę finansową na 2011 r. Jest ona połączeniem już wcześniej funkcjonujących w samorządach dokumentów planistycznych: wieloletniego planu inwestycyjnego, limitów wydatków na programy i projekty realizowane ze środków UE, oraz prognozy kwoty długu, które były opracowywane przez organy JST na podstawie art. 166 i art. 180 ustawy o finansach publicznych z 30.06.2005 r.

Zgodnie z brzmieniem art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych WPF obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty WPF nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków, określone dla każdego przedsięwzięcia ujętego w dokumencie oraz na okres, na który zaciągnięto lub zamierza się zaciągnąć zobowiązania.

Zgodnie z brzmieniem art. 226 ustawy o finansach publicznych. WPF powinna określać dla każdego roku objętego prognozą co najmniej:

- dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w tym na obsługę długu, gwarancje i poręczenia;
- kwoty wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
- wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego;
- dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku oraz wydatki majątkowe budżetu jednostki samorządu terytorialnego;
- wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego;
- przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu (nadwyżkę i deficyt budżetu JST definiuje art. 217 n.u.f.p., wskazuje on też możliwe źródła sfinansowania deficytu);
- przychody i rozchody budżetu jednostki samorządu terytorialnego, z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia;
- kwotę długu jednostki samorządu terytorialnego, w tym relację, o której mowa w art. 243 n.u.f.p. oraz sposób sfinansowania spłaty długu;
- objaśnienia przyjętych wartości.

II- Wieloletnia Prognoza Finansowa

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Pęczniew została opracowana na lata 2013 i kolejne trzy lata 2014, 2015 i 2016 rok.

WPF zawiera uchwałę i 2 załączniki w formie tabel:

- 1) dotyczący wieloletniej prognozy finansowej (prognozy długu),
- 2) dotyczący wykazu przedsięwzięć.

Wszystkie dane do prognozy za lata 2010 i 2011 zostały przyjęte w oparciu o sprawozdawczość sporządzoną w tym okresie. Plan za III kwartał 2012 został przyjęty w oparciu o sprawozdawczość z III kwartału 2012 roku. Do przewidywanego wykonania za rok 2012 wykorzystano dane ze wstępnych sprawozdań za IV kwartał 2012 roku.

Wszystkie dane w Wieloletniej Prognozie Finansowej **na rok 2013** opracowano w spójności z budżetem gminy na rok 2013.

Dochody bieżące – 9 967 784,00 zł zostały skalkulowane w oparciu o obowiązujące stawki podatkowe i posiadane dane ewidencyjne, pismo o wysokości subwencji oraz pisma o wysokości dotacji na zadania zlecone oraz dochody wynikające z zawartych umów na dofinansowanie projektów realizowanych z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej.

Z dochodów bieżących przypada na:

1) Środki z Unii Europejskiej – 576 310,00 zł.

– 576 310,00 zł dofinansowanie projektu „Przedszkole równych szans” w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki.

Dochody majątkowe – 757 326,00 zł.

- 282 326,00 zł to planowane dochody z tytułu podpisanej umowy o przyznanie pomocy w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007 -2013 na realizację zadania „Zagospodarowanie centrum miejscowości Pęczniew – park wraz z otoczeniem”.

- 25 000,00 zł wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności.

- 450 000,00 zł wpływy ze sprzedaży nieruchomości mienia komunalnego.

Z dochodów majątkowych przypada na:

1) Dochody ze sprzedaży majątku – 450 000,00 zł,

a) Sprzedaż nieruchomości mienia komunalnego – 450 000,00 zł;

- 3 mieszkania na kwotę 50 000,00 zł,

- 20 garaży na kwotę 100 000,00 zł.

- nieruchomość po byłej Szkole Podstawowej w Brodni na kwotę 300 000,00 zł

2) Środki z Unii Europejskiej – 282 326,00 zł.

- 282 326,00 zł to planowane dochody z tytułu podpisanej umowy o przyznanie pomocy w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007 -2013 na realizację zadania „Zagospodarowanie centrum miejscowości Pęczniew – park wraz z otoczeniem”.

Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek) – 8 613 884,60 zł są to wydatki zaplanowane w oparciu o kalkulacje kierowników jednostek podległych, samodzielne stanowiska i wyliczenia wynagrodzeń wraz z pochodnymi. W wydatkach bieżących nie ujęto kwot na obsługę długu.

Z wydatków bieżących przypada na :

- *wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone* – 4 120 713,00 zł. W kwocie tej mieszczą się wynagrodzenia dla pracowników samorządowych, pracowników Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej i pracowników oświatowych. Składki na ubezpieczenia społeczne i na Fundusz Pracy oraz wynagrodzenia agencyjno - prowizyjne za inkaso podatków.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń nauczycieli oraz pracowników samorządowych zaplanowano na poziomie roku 2012 (bez waloryzacji).

- *wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst* – 1 373 116,00 zł. Kwota ta obejmuje plan wydatków w rozdziałach 75022 – rady gmin i 75023 – urzędy gmin.

Splata i obsługa długu:

- *rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych* – 748 525,40 zł. W kwocie tej mieszczą się kwoty rat zaciągniętych kredytów w Banku Spółdzielczym w Poddębicach, Banku Spółdzielczym w Malanowie, Banku Spółdzielczym w Warcie oraz pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

- *wydatki bieżące na obsługę długu* – 313 100,00 zł. Kwota ta obejmuje odsetki od w/w kredytów i pożyczek.

Wydatki majątkowe – 1 076 000,00 zł. Kwota ta obejmuje wydatki na zadania inwestycyjne, które zostały ujęte w Załączniku Nr 9 do „Projektu uchwały budżetowej na rok 2013” .

Kwota długu jednostki :

Przewiduje się zadłużenie na koniec grudnia 2013 roku w kwocie 4 560 912,00 zł co stanowi 42,53 % w myśl art. 170 *sufp.*(max. 60 %).

Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań stanowi 9,90 % do dochodów ogółem - max 15% z art.169 *sufp.*

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2014 – 2016.

WPI na ten okres opracowano w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne ogłoszone przez Ministerstwo Finansów na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Wzięto także pod uwagę warunki ekonomiczne - gospodarczo gminy a także realia w działalności jednostek podległych gminy.

Dochody bieżące – dochody bieżące w poszczególnych latach wynoszą:

- 2014 – 12 025 000,00 zł;
- 2015 – 11 855 000,00 zł;
- 2016 – 11 955 000,00 zł.

W roku 2014 zaplanowano znaczny wzrost dochodów bieżących co jest związane z przejściem przez gminę obowiązku związanego z gospodarką odpadami komunalnymi, zgodnie z ustawą o utrzymaniu czystości i porządku w gminach. Wzrost dochodów związany jest także z koniecznością sfinansowania spłaty kredytów i pożyczek oraz ograniczeniem do „0” przychodów z kredytów i pożyczek. Jest to niezbędne do spełnienia w roku 2014 wskaźnika spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu art. 244 wymienionej ustawy. Na 2014 rok zakłada się wzrost dochodów z podatków i opłat lokalnych poprzez wypracowanie systemu ustalania poszczególnych stawek podatków na poziomie 70%-80% górnych stawek ustalanych przez Ministerstwo Finansów.

Z dochodów bieżących przypada na:

1) Środki z Unii Europejskiej – 242 500,50 zł.

– 242 500,50 zł dofinansowanie projektu „Przedszkole równych szans” w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki

Dochody majątkowe

Zaplanowano tendencję malejącą dla dochodów ze sprzedaży nieruchomości mienia komunalnego.

W poszczególnych latach dochody ze sprzedaży nieruchomości mienia komunalnego kształtują się:

- 2014 - 160 000,00 zł;
- 2015 - 30 000,00 zł;
- 2016 - 30 000,00 zł.

Dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługujące osobom fizycznym w prawo własności zaplanowano w latach 2014-2016 w kwocie 15 000,00 zł rocznie.

Wydatki bieżące – (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek)

Wydatki bieżące w poszczególnych latach wynoszą:

- Rok 2014 – 10 726 376,00 zł;
- Rok 2015 - 10 513 776,00 zł;
- Rok 2016 - 10 807 442,00 zł.

Z wydatków bieżących przypada na :

- **wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone** – Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zostały zaplanowane dla wszystkich pracowników średnio o 2% wzrostu w każdym roku. Jako bazowy przyjęto rok 2013.

Są to następujące kwoty:

- Rok 2014 - 4 186 808,00 zł;
- Rok 2015 – 4 270 544,00 zł;
- Rok 2016 – 4 355 955,00 zł;

- *wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst* – Wydatki z rozdziału 75022 i 75023 przyjęto średnio 2 % wzrostu dla każdego roku.

Jako bazowy przyjęto rok 2013.

Wydatki te w latach 2014 - 2016 obejmują następujące kwoty:

Rok 2014 – 1 400 579,00 zł;

Rok 2015 – 1 428 590,00 zł;

Rok 2016 – 1 457 162,00 zł.

Splata i obsługa długu:

- *rozchody z tytułu rat kapitałowych* – w latach 2014 – 2016 planuje się spłaty rat zaciągniętych kredytów w Banku Spółdzielczym w Poddębicach, Banku Spółdzielczym w Malanowie, Banku Spółdzielczym w Warcie i pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

Rok 2014 - 575 624,00 zł;

Rok 2015 - 691 224,00 zł;

Rok 2016 - 532 558,00 zł.

Harmonogram spłat rat kapitałowych przedstawia tabela Nr 1.

- *wydatki bieżące na obsługę długu* – w latach 2014 – 2016 planuje się spłaty odsetek od w/w kredytów i pożyczek.

Rok 2014 - 198 000,00 zł;

Rok 2015 - 195 000,00 zł;

Rok 2016 - 160 000,00 zł.

W budżecie 2013 roku oraz w latach następnych zaplanowano nadwyżkę budżetową która zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Na spłatę przypadających rat kredytów i pożyczek można też przeznaczyć tzw. wolne środki stanowiące nadwyżkę środków pieniężnych wynikającą z rozliczeń z lat ubiegłych. W budżecie gminy Pęczniew kwota wolnych środków wynosi corocznie około 500 000,00 zł. Środki te mogą zostać wprowadzone do budżetu oraz do WPF dopiero po ich wyliczeniu na podstawie ewidencji księgowej tj. po sporządzeniu bilansu.

Dwie pożyczki z WFOŚiGW w Łodzi mogą zostać umorzone (Umowa o umorzenie z WFOŚiGW jest już podpisana należy osiągnąć zakładane efekty ekologiczne, aby można je było zdjąć z ewidencji księgowej).

Dotyczy to pożyczki Nr 24/OW/P/2006 – kwota 42 000,00 zł oraz pożyczka nr 20/OA/P/2008 – kwota 40 223,40 zł.

W przygotowanej WPF nie uwzględniono możliwych umorzeń pożyczek. W przypadku ich wystąpienia wpłynie to na zmniejszenie obciążenia budżetu w latach następnych.

Wydatki majątkowe

Kwota na wydatki majątkowe w poszczególnych latach przedstawia się następująco :

Rok 2014 – 700 000,00 zł;

Rok 2015 – 500 000,00 zł;

Rok 2016 – 500 000,00 zł.

W latach 2014 – 2016 na wydatki majątkowe zaplanowano środki pozostałe po sfinansowaniu wydatków bieżących i wydatków związanych z obsługą długu.

Kredyty, pożyczki – w latach 2014 – 2016 nie planuje się zaciągnięcia nowego kredytu, pożyczki ani emisji papierów wartościowych. Budżet równoważy się dochodami.

Kwota długu jednostki :

Na koniec grudnia 2014 przewiduje się zadłużenie w kwocie 3 985 288,00 zł co stanowi 32,67 % w myśl art.170 sufp (max 60 %).

Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań w roku 2014 stanowi 6,34 % do dochodów ogółem - max 15% z art.169 sufp.

Na koniec grudnia 2015 przewiduje się zadłużenie w kwocie 3 294 064,00 zł co stanowi 27,68 % w myśl art.170 sufp. (max 60 %).

Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań w roku 2015 stanowi 7,45 % do dochodów ogółem - max 15% z art.169 sufp.

Na koniec grudnia 2016 przewiduje się zadłużenie w kwocie 2 761 506,00 zł co stanowi 23,01 % w myśl art.170 sufp (max 60 %).

Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań w roku 2016 stanowi 5,77 % do dochodów ogółem - max 15% z art.169 sufp.

Od roku 2014 zostaje spełniony wskaźnik spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu art. 244 ustawy o finansach publicznych.

Kwota nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą:

Kwota nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą przedstawia się następująco:

Rok 2014 – kwota 575 624,00 zł,

Rok 2015 – kwota 691 224,00 zł.

Rok 2016 – kwota 532 558,00 zł.

Planowana nadwyżka budżetowa w latach 2014 – 2016 przeznaczona jest na spłatę rat kredytów i pożyczek.

III. Przedsięwzięcia.

Załącznik Nr 2 „ Wykaz przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2013- 2016” zawiera planowane do realizacji przedsięwzięcia i ich wielkości w poszczególnych latach. Zapisano w nich wielkości wynikające z zawartych umów z udziałem środków z Unii Europejskiej oraz przedsięwzięcia planowane do realizacji ze środków budżetu gminy.

- „Przedszkole równych” – w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki –
kwota 974 130,00

Lata realizacji 2012- 2014:

Rok 2012 – kwota 0,00 zł,

Rok 2013 – kwota 655 910,00 zł.

Rok 2014 – kwota 318 220,00 zł.

- „I Regionalne Święto Ryby” - – w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego
Województwa Łódzkiego na lata 2007 – 2013 – kwota – 122 474,36 zł.

Lata realizacji 2012 - 2015

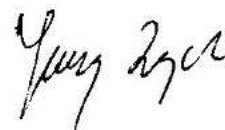
Rok 2012 – kwota 107 474,36 zł,

Rok 2013 – kwota 5 000,00 zł,

Rok 2014 – kwota 5 000,00 zł.

Rok 2015 – kwota 5 000,00 zł.

Wydatki przeznaczone w latach 2013-2015 na realizację Projektu „I Regionalne
Święto Ryby” pochodzą z środków własnych gminy.



**Informacja o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach
wynikających z zawartych w przeszłości umów.**

L.p.	Kredyt, pożyczka	Przeznaczenie kredytu, pożyczki	Kwota zaciągniętego kredytu, pożyczki	Stan na 31.XII.2012r. Kwota pozostałego do spłaty kredytu, pożyczki	Rata kredytów i pożyczek spłacanych w poszczególnych latach		
					2013	2014	2015
1.	2. Kredyt BS Poddębice Umowa Nr 341/04/0/06 z dnia 24.08.2006 r.	3 Sfinansowanie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	4 477 220,00 10 lat	5 159 000,00	8 53 000,00	9 53 000,00	10 53 000,00
2.	Pożyczka WFOŚiGW Łódź Umowa Nr 24/OW/P/2006 z dnia 5.07.2006 r.	Zadanie inwestycyjne „Budowa przyłącza kanalizacyjnego przy inwestycji Budowa budynku gimnazjum wraz z halą sportową i modernizacja istniejącej kotłowni w Pęczniewie”	120 000,00 9 lat	42 000,00	42 000,00		
3.	Pożyczka WFOŚiGW Łódź Umowa Nr 20/OA/P/2008 z dnia 16.07.2008 r.	Zadanie inwestycyjne „Redukcja emisji dwutlenku węglą poprzez modernizację źródła ciepła z wyk. urządzeń pomocniczych – kotłownia blokowa”	103 431,60 6 lat	40 223,40	40 223,40		

L.p.	Kredyt, pożyczka	Przeznaczenie kredytu, pożyczki	Kwota zaciągniętego kredytu, pożyczki	Stan na 31.XII.2012r. Kwota pozostałego do spłaty kredytu, pożyczki	Rata kredytów i pożyczek spłacanych w poszczególnych latach				
					2016	2017	2018	2019	2020
					6	7	8	9	10
1.	2 Kredyt BS Poddębice Umowa Nr 341/04/0/06 z dnia 24.08.2006 r.	3 Sfinansowanie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	4 477 220,00 10 lat	5 159 000,00					
2.	Pożyczka WFOŚiGW Łódź Umowa Nr 24/OW/P/2006 z dnia 5.07.2006 r.	Zadanie inwestycyjne „Budowa przyłącza kanalizacyjnego przy inwestycji Budowa budynku gimnazjum wraz z halą sportową i modernizacja istniejącej kotłowni w Pęczniewie”	120 000,00 9 lat	42 000,00					
3.	Pożyczka WFOŚiGW Łódź Umowa Nr 20/OA/P/2008 z dnia 16.07.2008 r.	Zadanie inwestycyjne „Redukcja emisji dwutlenku węgla poprzez modernizację źródła ciepła z wykorzystaniem urządzeń pomocniczych – kotłownia blokowa”	103 431,60 6 lat	40 223,40					

L. P.	Kredyt, pożyczka	Przeznaczenie kredytu, pożyczki	Kwota zaciągniętego kredytu, pożyczki	Stan na 31.XII.2012 r. Kwota pozostałego do spłaty kredytu, pożyczki	Rata kredytów i pożyczek spłacanych w poszczególnych latach		
					2013	2014	2015
1	2	3	4	5	8	9	10
4.	Kredyt BS Malanów Umowa Nr 189/2008/M z dnia 29.10.2008 r.	Sfinansowanie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	896 568,00 8 lat	384 240,00	128 080,00	128 080,00	128 080,00
5.	Pożyczka WFOŚiGW Łódź Umowa Nr 95/GW/P/2009 z dnia 17.11.2009 r.	Na pokrycie planowanego deficytu na realizację zadania inwestycyjnego „Przebudowa wraz z rozbudową stacji ujęcia i uzdatniania wody w miejscowości Pęczniew”	797 388,00 11 lat	492 303,00	110 940,00	45 000,00	55 600,00
6.	Pożyczka WFOŚiGW Łódź Umowa Nr 94/GW/P/2009 z dnia 17.11.2009 r.	Na pokrycie planowanego deficytu na realizację zadania inwestycyjnego „Przebudowa wraz z rozbudową stacji ujęcia i uzdatniania wody w miejscowości Lubola”	822 331,00 11 lat	507 709,00	114 408,00	52 000,00	62 000,00
7.	Kredyt BS Warta Umowa Nr 3/UG/000/09 z dnia 23.11.2009 r.	Sfinansowanie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	400 281,00 8 lat	228 720,00	57 180,00	57 180,00	57 180,00

L. P.	Kredyt, pożyczka	Przeznaczenie kredytu, pożyczki	Kwota zaciągniętego kredytu, pożyczki	Stan na 31.XII.2012r Kwota pozostałego do spłaty kredytu, pożyczki	Rata kredytów i pożyczek spłacanych w poszczególnych latach				
					2016	2017	2018	2019	2020
					6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4.	Kredyt BS Malanów Umowa Nr 189/2008/M z dnia 29.10.2008 r.	Sfinansowanie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	896 568,00 8 lat	384 240,00					
5.	Pożyczka WFOŚiGW Łódź Umowa Nr 95/GW/P/2009 z dnia 17.11.2009 r.	Na pokrycie planowanego deficytu na realizację zadania inwestycyjnego „Przebudowa wraz z rozbudową stacji ujęcia i uzdatniania wody w miejscowości Pęczniew”	797 388,00 11 lat	492 303,00	70 190,00	70 190,00	70 190,00	70 193,00	
6.	Pożyczka WFOŚiGW Łódź Umowa Nr 94/GW/P/2009 z dnia 17.11.2009 r.	Na pokrycie planowanego deficytu na realizację zadania inwestycyjnego „Przebudowa wraz z rozbudową stacji ujęcia i uzdatniania wody w miejscowości Lubola”	822 331,00 11 lat	507 709,00	69 824,00	69 824,00	69 824,00	69 829,00	
7.	Kredyt BS Warta Umowa Nr 3/UG/000/09 z dnia 23.11.2009 r.	Sfinansowanie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	400 281,00 8 lat	228 720,00	57 180,00				

L.p.	Kredyt, pożyczka	Przeznaczenie kredytu, pożyczki	Kwota zaciągniętego kredytu, pożyczki	Stan na 31.XII.2012r. Kwota pozostałego do spłaty kredytu, pożyczki	Rata kredytów i pożyczek spłacanych w poszczególnych latach		
					2013	2014	2015
					8	9	10
1	2	3	4	5			
8.	Kredyt BS Podębice Umowa Nr 295/04/JST/2010 z dnia 8.10.2010 r.	Kredyt długoterminowy Sfinansowanie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	1 238 300,00 11 lat	1 082 912,00	135 364,00	135 364,00	135 364,00
9.	Kredyt BS Warta Umowa Nr 476/000/11 z dnia 7.10.2011 r.	Kredyt długoterminowy Sfinansowanie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	1 130 000,00 8 lat	1 110 000,00	55 000,00	55 000,00	100 000,00
10.	Kredyt PKO BP S.A. Łódź Umowa Nr 0310204564000053 9600306852 z dnia 25.09.2012 r.	Kredyt długoterminowy Sfinansowanie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	1 262 330,00 8 lat	1 262 330,00	12 330,00	50 000,00	100 000,00
RAZEM					748 525,40	575 624,00	691 224,00

Janusz Duda

L. p.	Kredyt, pożyczka	Przeznaczenie kredytu, pożyczki	Kwota zaciągniętego kredytu, pożyczki	Stan na 31.XII.2012r Kwota pozostałego do spłaty kredytu, pożyczki	Rata kredytów i pożyczek spłacanych w poszczególnych latach				
					2016	2017	2018	2019	2020
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8.	Kredyt BS Podjęte Umowa Nr 295/04/JST/2010 z 8.10.2010 r.	Kredyt długoterminowy Sfinansowanie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	1 238 300,00 11 lat	1 082 912,00	135 364,00	135 364,00	135 364,00	135 364,00	135 364,00
9.	Kredyt BS Warta Umowa Nr 476/000/11 z dnia 7.10.2011 r.	Kredyt długoterminowy Sfinansowanie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	1 130 000,00 8 lat	1 110 000,00	100 000,00	400 000,00	400 000,00		
10.	Kredyt PKO BP S.A. Łódź Umowa Nr 031020456400005 39600306852 z dnia 25.09.2012 r.	Kredyt długoterminowy Sfinansowanie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	1 262 330,00 8 lat	1 262 330,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	400 000,00	400 000,00
RAZEM					5 309 437,40	775 378,00	775 378,00	675 386,00	535 364,00

Justyna Dryca