

Uchwała Nr VIII/12/2012

Zarządu Związku Międzygminnego „OBRA” z dnia 12 listopada 2012 roku

w sprawie ustalenia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Związku Międzygminnego „OBRA” na lata 2013 – 2016

Na podstawie art. 30 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591 ze zm.), art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) Zarząd Związku Międzygminnego „OBRA” uchwala, co następuje:

- § 1. Ustala się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Związku Międzygminnego „OBRA” w brzmieniu określonym w Załączniku Nr 1 do uchwały.
- § 2. Informację o relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych na lata 2013 – 2016 zawiera Załącznik Nr 1 do uchwały.
- § 3.1. Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Związku Międzygminnego „OBRA” na lata 2013 – 2016 podlega przedstawieniu Zgromadzeniu Związku Międzygminnego „OBRA” oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej celem zaopiniowania.
 2. Do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej załącza się informację o której mowa w § 2 uchwały.
- § 4. Wykonanie uchwały powierza się Przewodniczącemu Związku Międzygminnego „OBRA”.
- § 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Zarządu
Związku Międzygminnego „OBRA”

PRZEWODNICZĄCY ZARZĄDU

mgr Krzysztof Piasek

Wieloletnia Prognoza Finansowa

do Uchwały Nr _____ Z załącznik Nr 1
 Zgromadzenia Związku Międzygminnego "OBRA"
 z dnia _____ 2012 roku
 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2013 - 2016

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	z tego:				w tym:			w tym:					
		1	1a	1aue		1b	1c	1d	1due		1d			
				1a1	1a2				1du1	1du2				
Symbol														
Formuła	[1a]+[1b]													
2013	5 810 621,00	5 810 621,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	8 281 826,00	8 281 826,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	8 571 690,00	8 571 690,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	8 914 558,00	8 914 558,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Wydatki i ogółem	z tego:										w tym:		
		Wydatki bieżące razem	Wydatki bieżące (bez odsetek i provizji od: kredytów i pożyczek oraz wymienionych papierów wartościowych)	w tym:					w tym:			Wydatki majątkowe	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2	w tym:
				z tytułu gwarancji i poręczeń	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązani z art. 243 ufp/169suuf	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	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	wydatki bieżące na obsługę długu	odsetki i dyskonto	10			
24	2	2c	2d	2g	2f	2f1	7b	7b1	10	10b	10b1			
symbol	27	24	2	2c	2d	2g	2f	2f1	7b	7b1	10	10b	10b1	
Formuła	[10]+[24]	[21]+[7b]												
2013	5 494 449,00	5 473 449,00	5 450 449,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 000,00	23 000,00	21 000,00	0,00	0,00	0,00
2014	8 052 382,00	8 052 382,00	8 040 884,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 498,00	11 498,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	8 472 627,00	8 472 627,00	8 469 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 467,00	3 467,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	8 914 558,00	8 914 558,00	8 914 558,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu	Dochody bieżące - wydatki bieżące	Przychody budżetu	z tego:						w tym:	
				Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych angazowana w budżecie roku bieżącego	4.1	4.1a	4.2	4.2a	11		na pokrycie deficytu budżetu
Symbol	28	25	29	4.1	4.1a	4.2	4.2a	11	11a	5	5a
Formuła	[1]+[27]	[1a]+[24]	[4.1]+[4.2]+[5]+[11]								
2013	316 172,00	337 172,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	229 444,00	229 444,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	99 063,00	99 063,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	0,00	0,00	0,00	0,00	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	wskaźniki z art. 169/170 sufp				Kwota zobowiązań związku współwzornego przez Jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp					
		Rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych	7a				7a1	8	13	13a		14	18	18a	19	19a
symbol	30	7a	7a1	8	13	13a	14	18	18a	19	19a	15				
Formuła	[7a]+[8]							(18)/(11)	((18)+14)/(11)	(7a)+(7b)+(2g)+(2d)-(7a1)/(1)	((7a)+(7b)+(2g)+(2d)-(7a1)/(1)					
2013	316 172,00	316 172,00	0,00	0,00	328 507,00	0,00	0,00	5,65%	5,65%	5,84%	5,84%	0,00				
2014	229 444,00	229 444,00	0,00	0,00	99 063,00	0,00	0,00	1,20%	1,20%	2,91%	2,91%	0,00				
2015	99 063,00	99 063,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	1,20%	1,20%	0,00				
2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00				

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

Wyszczególnienie		wskaźniki z art. 243 ufp										Informacja z art. 226 ust. 2					
20	(11a)+(24)+(c)/(1)	20a	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp (z wykonaniem za rok N-1)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (z zacięciem oraz bez wyłączeń)	21	21a	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu (bez wyłączeń) (z wykonaniem za rok N-1)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń UE)	22	22a	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu wyłączeń UE (planistycznego)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu wyłączeń UE (z wykonaniem za rok N-1)	22b	2a	związane z funkcjonowaniem organów JST	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp
symbol		20a	20b				21b				22b	22b	2a	2b	2e	10a	
Formula		Średnia z trzech poprzednich lat [20]	Średnia z trzech poprzednich lat [20]	$(7a)+(7b)+(2c)+(15)/[24]+(7a)/[1]$	$(7a)+(7b)+(2c)+(15)/[24]+(7a)/[1]$	$[21]<=[20a]$	$[21]<=[20b]$	$(7a)+(7b)+(2c)+(15)/[24]+(7a)/[1]$	$[22]<=[20a]$	$[22]<=[20b]$	$[22]<=[20b]$						
2013	5,80%	2,99%	2,17%	5,84%	5,84%	NIE	NIE	5,84%	NIE	NIE	NIE	468 294,00	4 566 199,00	0,00	0,00	0,00	
2014	2,77%	5,28%	4,46%	2,91%	2,91%	TAK	TAK	2,91%	TAK	TAK	TAK	480 001,00	8 040 884,00	0,00	0,00	0,00	
2015	1,16%	6,95%	6,13%	1,20%	1,20%	TAK	TAK	1,20%	TAK	TAK	TAK	496 801,00	8 469 160,00	0,00	0,00	0,00	
2016	0,00%	3,24%	3,24%	0,00%	0,00%	TAK	TAK	0,00%	TAK	TAK	TAK	516 673,00	8 914 568,00	0,00	0,00	0,00	

Wyszczególnienie	Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą**	Wartość przejętych zobowiązań	w tym:	Kwoty ujęte w prognozie dochodów, wydatków i długu związane ze spłatą zobowiązań przejętych od spoz					w tym:	
				od spoz	17a	17c	17d	17e1		17e2
	16	17			17c	17d	17e1	17e2	17e2.1	
Formuła										
2013	316 172,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	229 444,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	99 063,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Dodatkowa analiza wskaźnika z art. 243

na podstawie:

prawa strona wzoru	wykonanie			plan n-1	wykonanie 4kw		
	n-3	n-2	n-1		2012	2013	2014
[1a] Dochody bieżące [Db]	3 002 524,69	3 219 767,78	3 787 242,00	3 583 009,00	5 810 621,00	8 281 826,00	
[1c] + ze sprzedazy majątku [Sm]							
[24] - Wydatki bieżące [Wb]	3 035 032,62	3 292 058,20	3 321 654,00	3 230 865,00	5 473 449,00	8 052 382,00	
[Db + Sm - Wb]	-32 507,93	-72 290,42	465 588,00	352 144,00	337 172,00	229 444,00	
[1] Dochody ogółem [D]	3 034 089,89	3 219 767,78	3 787 242,00	3 583 009,00	5 810 621,00	8 281 826,00	
wsk.jednoroczny [Db + Sm - Wb] / [D]	-1,07%	-2,25%	12,29%	9,83%	5,80%	2,77%	
(Suma wsk. z 3 poprzednich lat) / 3		x			2,99%	5,28%	
					2,99%	5,28%	
						4,46%	

wskaźniki wg WPF JST
wskaźnik obliczony z wykonaniem za rok N-1 (ze sprawozdań) zamiast plan na III kw N-1

lewa strona wzoru

	rok	
	2013	2014
[7a] spłata [R]	316 172,00	229 444,00
[7b1] odsetki [O]	23 000,00	11 498,00
[2c] zobowiązania z tytułu poręczeń [O]		
spłata + odsetki+zobowiązania z tytułu poręczeń [R+O]	339 172,00	240 942,00
[1] dochody ogółem [D]	5 810 621,00	8 281 826,00
wskaźnik z roku bieżącego spłata + odsetki/dochody [R+O]/[D] (bez wyłączeń)	5,84%	2,91%
zgodność z relacją art. 243 ust. 1 (bez wyłączeń)	NIE ZGODNE	ZGODNE
[7a1] + [2d] łączna kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 przypadająca na dany rok budżetowy		
spłata + odsetek - wyłączenia [[R+O] - wyłączenia]	339 172,00	240 942,00
wskaźnik z roku bieżącego: [R + O - wyłączenia] / [D] (z wyłączeniem spłat)	5,84%	2,91%
zgodność z relacją art. 243 (z wyłączeniami)	NIE ZGODNE	ZGODNE

x

Dodatkowa analiza wskaźnika z art. 243

na podstawie:

prawa strona wzoru

	2015	2016
[1a] Dochody bieżące [Db]	8 571 690,00	8 914 558,00
[1c] + ze sprzedaży majątku [Sm]		
[24] - Wydatki bieżące [Wb]	8 472 627,00	8 914 558,00
[Db + Sm - Wb]	99 063,00	
[1] Dochody ogółem [D]	8 571 690,00	8 914 558,00
wsk.jednoroczny [Db + Sm - Wb] / [D]	1,16%	
(Suma wsk. z 3 poprzednich lat) / 3	6,96%	3,24%
	6,95%	
	6,13%	

wskaźnik obliczony z wykonaniem za rd

lewa strona wzoru

	2015	2016
[7a] spłata [R]	99 063,00	
[7b1] odsetki [O]	3 467,00	
[2c] zobowiązania z tytułu poręczeń [O]		
spłata + odsetki+zobowiązania z tytułu poręczeń [R+O]	102 530,00	
[1] dochody ogółem [D]	8 571 690,00	8 914 558,00
wskaźnik z roku bieżącego spłata + odsetki/dochody [R+O]/[D] (bez wyłączeń)	1,20%	
zgodność z relacją art. 243 ust. 1 (bez wyłączeń)	ZGODNE	ZGODNE
[7a1] + [2c] łączna kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 przypadająca na dany rok budżetowy		
spłata + odsetk - wyłączenia [[R+O] - wyłączenia]	102 530,00	
wskaźnik z roku bieżącego: [R + O - wyłączenia] / [D] (z wyłączeniem spłat)	1,20%	
zgodność z relacją art. 243 (z wyłączeniami)	ZGODNE	ZGODNE

do Uchwały Nr _____ Zgromadzenia Związku Międzygminnego "OBRA"
z dnia _____ 2012 r.

Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Związku Międzygminnego „OBRA” na lata 2013 - 2016

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Związku Międzygminnego „OBRA” przygotowana została na lata 2013 – 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.) zwanej dalej Ustawą. Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres co najmniej czterech kolejnych lat, jednakże na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust. 3. Integralną częścią wieloletniej prognozy finansowej jest prognoza kwoty długu, która na dzień podjęcia uchwały przewiduje spłatę zobowiązań do roku 2015. Dla celów prognozy kwoty długu należy obliczyć przewidywane dochody, wydatki oraz wynik finansowy budżetu, co także zostało wykonane.

W prognozie przyjęto następujące założenia:

- dla lat 2010-2011 przyjęto wartości wynikające z wykonania budżetu;
- dla roku 2012 przyjęto wartości wynikające z planu za III kwartał oraz przewidywane wykonanie 2012 roku, na podstawie załączonego "projektu Uchwały Nr IX/36/2012 Zgromadzenia Związku Międzygminnego "OBRA" w sprawie zmian budżetu i w budżecie na 2012 rok Związku Międzygminnego "OBRA" ", która podjęta zostanie na najbliższym posiedzeniu Zgromadzenia dnia 20 listopada 2012 roku;
- dla roku 2013 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2014-2016 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.

Dane gospodarcze niezbędne do wykonywania prognozy pochodzą z udostępnionych w dniu 12 września 2012 roku przez Ministerstwo Finansów wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Przyjęte dane makroekonomiczne przedstawia poniższa tabela:

Dla prognozy w latach 2014-2016 przyjęto co następuje:

- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych – CPI) w badanym okresie:

	2014	2015	2016
Inflacja	2,50%	3,50%	4,00%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2014	2015	2016
PKB	2,30%	2,50%	2,50%

2. Prognoza dochodów

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

- w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody majątkowe i bieżące.

W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

- wpływy za przyjęte odpady na składowiska,
- wpływy ze sprzedaży odpadów wysegregowanych,
- wpływy za usuwanie wyrobów zawierających azbest,
- wpływy na dofinansowanie programów edukacyjnych,
- wpływy z wpłat gmin na spłatę kapitału od zaciągniętych pożyczek,
- wpływy z opłaty produktowej,
- pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając: wpływy z tytułu zwrotu 30% za usunięty azbest od wnioskodawców, wpływy za zbiórkę baterii, wpływy za dostarczony zużyty sprzęt rtv i agd, odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, odsetki od zaległości i inne).

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. Ponadto poszczególnym kategoriom nadano „wagi wskaźnika”. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza o jaki poziom wskaźnika z danego roku, indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = Y_0 \cdot (1 + CPI \cdot u_{CPI}) \cdot (1 + \Delta PKB \cdot u_{\Delta PKB})$$

gdzie:

Y_1 - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych,

Y_0 - wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym,

CPI – wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym,

$u_{CPI} u_{CPI}$ - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię,

$\Delta PKB \Delta PKB$ - wskaźnik dynamiki PKB,

$u_{\Delta PKB} u_{\Delta PKB}$ - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

- wpływy za przyjęte odpady na składowiska (rok 2014 zaplanowano na poziomie II kwartału 2013 roku x 2, natomiast od 2015 roku zastosowano indeksację o 100% inflacji),
- wpływy ze sprzedaży wysegregowanych (indeksacja o 100% inflacji),
- wpływy za usuwanie wyrobów zawierających azbest (indeksacja o 100% inflacji),
- wpływy na dofinansowanie programów edukacyjnych (indeksacja o 100% inflacji),
- wpływy z wpłat gmin na spłatę kapitału od zaciągniętych pożyczek (według harmonogramu spłaty),
- wpływy z opłaty produktowej (indeksacja o 100% inflacji),
- pozostałe dochody (indeksacja o 100% inflacji).

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.

Dnia 1.07.2013 r. w Polsce wchodzi w życie nowy system gospodarowania odpadami. W ramach przyjętych rozwiązań opłata za gospodarowanie odpadami będzie dochodem Związku. Dotychczas opłata była pobierana przez operatorów. Związek będzie pobrał opłatę od wszystkich właścicieli nieruchomości z terenu gmin - uczestników Związku. To powoduje znaczący wzrost dochodów i wydatków w II półroczu 2013 roku. W roku 2014 dochody i wydatki ulegną dalszemu zwiększeniu o naliczanie w I półroczu wg zasad naliczania z II półroczu 2013.

3. Prognoza wydatków

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 i gwarancji. W dziale 900 dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2013 przyjęto projekt budżetu. W latach 2014 - 2015 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji oraz PKB.

Po analizie budżetów historycznych z lat 2010-2011 przyznano następujące wagi dla

najistotniejszych kategorii:

- wynagrodzenia i pochodne (indeksacja o 100% inflacji),
- pozostałe bieżące (indeksacja w zależności od kształtowania się w latach poprzednich od 50% inflacji do 100% inflacji).

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

Podkreślić należy, że w roku 2013 zaproponowany budżet został znacznie ograniczony pod kątem wydatków bieżących. Plan naprawy sytuacji finansowych, spowodowanej trudną sytuacją gospodarczą może zostać osiągnięty tylko dzięki zdecydowanym działaniom. Dlatego też po osiągniętych planowanych oszczędnościach w 2013 roku, planowane na kolejne lata 2014-2015 wydatki będą rosły wolniej w stosunku do dochodów bieżących.

4. Inwestycje (wydatki majątkowe)

Wydatki inwestycyjne na rok 2013 ustalono zgodnie z przewidywaniami projektu budżetu, które zostały rozpisane w załączniku nr 4. Na kolejne lata nie planuje się wydatków inwestycyjnych.

5. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

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. Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

6. Przychody

W prognozowanym okresie po stronie przychodów nie planuje się żadnych kredytów i pożyczek. W przyjętych założeniach nie przewiduje się innych przychodów.

7. Rozchody

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych pożyczek. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2015. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

8. Kwota długu

Kwotę długu na dzień 31.12.2012 roku ustalono na podstawie realnego wykonania. Na dzień 20 listopada 2012 roku ustalono termin Zgromadzenia Związku Międzygminnego

"OBRA", gdzie podjęte zostaną uchwały w sprawie zmiany WPF na lata 2012 - 2020 oraz w sprawie zmian budżetu i w budżecie na 2012 rok (projekt Uchwały Nr IX/36/2012 z dnia 20 listopada 2012 roku w załączeniu). Po zmianie kwota długu na dzień 31.12.2012 roku wynosić będzie 644.679,00 zł, przychody 0,00 zł, rozchody 335.644,00 zł.

9. Relacja z art. 243. Ustawy

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Naruszenie artykułu 243 następuje tylko i wyłącznie w roku 2013, gdzie wspomniany wskaźnik jest podawany wyłącznie informacyjnie. Począwszy od roku 2014 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Związku pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia.

10. Podsumowanie

Przyjęte w wieloletniej Prognozie Finansowej Związku wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane, w ocenie osób sporządzających prognozę, w sposób bezpieczny. Przyjęty podział na kategorie wykorzystane do prognozowania zapewnia możliwie dokładne odwzorowanie tendencji historycznych w latach przyszłych. Dodatkowe korekty merytoryczne umożliwiają urealnienie prognozy w jak największym stopniu. Prognoza dochodów i wydatków w pierwszej fazie tworzenia prognozy pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych Związku. Zgodnie z prognozą, zachowane zostały wszelkie uregulowania wynikające z Ustawy, a odpowiedni margines bezpieczeństwa w przyjętych założeniach pozwala na spokojne prowadzenie polityki finansowej Związku.

SPŁATY RAT POŻYCZEK PRZYJĘTYCH DO WPF NA LATA 2013 - 2016

Do projektu WPF

Lata spłaty	Zaciągnięte pożyczki			Planowane pożyczki		RAZEM
	WFOŚIGW - 1.097.390,00	WFOŚIGW - 375.878,00	WFOŚIGW - 176.334,00	WFOŚIGW - 41.000,00		
2013 rok	199 524,00	69 728,00	29 920,00	17 000,00		316 172,00
2014 rok	199 524,00		29 920,00			229 444,00
2015 rok	49 889,00		50 640,00			99 063,00
2016 rok			-1 466,00			0,00
2017 rok						0,00
2018 rok						0,00
2019 rok						0,00
2020 rok						0,00
2021 rok						0,00
2022 rok						0,00
2023 rok						0,00
2024 rok						0,00
2025 rok						0,00
RAZEM	448 937,00	69 728,00	109 014,00	17 000,00	0,00	644 679,00

STAN ZADŁUŻENIA

	S.P.	Nowe pożyczki	Spłaty pożyczek	S.K.
01-01-2011	1 315 967,00	0,00	335 644,00	980 323,00
01-01-2012	980 323,00	0,00	335 644,00	644 679,00
01-01-2013	644 679,00	0,00	316 172,00	328 507,00
01-01-2014	328 507,00	0,00	229 444,00	99 063,00
01-01-2015	99 063,00	0,00	99 063,00	0,00
01-01-2016	0,00	0,00	0,00	0,00
01-01-2017	0,00	0,00	0,00	0,00
01-01-2018	0,00	0,00	0,00	0,00
01-01-2019	0,00	0,00	0,00	0,00
01-01-2020	0,00	0,00	0,00	0,00
01-01-2021	0,00	0,00	0,00	0,00
01-01-2022	0,00	0,00	0,00	0,00
01-01-2023	0,00	0,00	0,00	0,00
01-01-2024	0,00	0,00	0,00	0,00
01-01-2025	0,00	0,00	0,00	0,00
01-01-2026	0,00	0,00	0,00	0,00
X	X	0,00	980 323,00	X