

1

Projekt
Uchwała Nr .../.../11
Rady Miejskiej w Nowej Rudzie
z dnia 26 stycznia 2011r.

w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Miasta Nowa Ruda

Na podstawie art. 18 ust.2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity z 2001 r. Dz.U. Nr 142 poz. 1591 zm. 2002 r. Dz.U. Nr 23 poz. 220 Dz.U. Nr 62 poz. 558, Dz.U. Nr 113 poz. 984, Dz.U. Nr 153, poz. 1271, Dz.U. Nr 214 poz. 1806 w 2003 r. Dz. U. Nr 80 poz. 717, Dz.U. Nr 162 poz. 1568, w 2004 r. Dz.U. Nr 102 poz. 1055 Dz.U. Nr 116 poz. 1203, w 2005 Dz.U. Nr 172 poz. 1441, Dz.U. Nr 175 poz. 1457, w 2006 Dz.U. Nr 17. poz. 128, Dz.U. Nr 181 poz. 1337, z 2007r. Dz. U. Nr 48, poz. 327, Nr 138 poz. 974, Nr 173, poz. 1218, z 2008r. DzU. Nr 180, poz. 1111, DzU. Nr 223, poz. 1458, z 2009r. DzU. Nr 52, poz. 420, DzU. Nr 157, poz. 1241, z 2010r. DzU. Nr 28, poz. 142 i poz. 146, DzU. Nr 106, poz. 675), art. 226, art. 227, art 228, art. 230 ust 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. roku o finansach publicznych (Dz.U. nr 157 poz. 1240 zm. 2010 Dz.U. Nr 28 poz. 146, Dz.U. Nr 96 poz. 620, Dz.U. Nr 123 poz. 835 Dz.U. Nr 152 poz. 1020) Rada Miejska w Nowej Rudzie uchwała co następuje:

§1 W uchwale nr 15/IV/10 Rady Miejskiej w Nowej Rudzie z dnia 29 grudnia 2010r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Miasta Nowa Ruda, dokonać następujących zmian:

1. Zmienia się treść załącznika nr 1 Wieloletnia prognoza finansowa na lata 2011 - 2033 składającego się z tabeli głównej, tabeli zawierającej wielkości informacyjne i kontrolne oraz z objaśnień przyjętych wartości i nadaje brzmienie określone w załączniku nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Zmienia się treść załącznika nr 2 Wykaz planowanych i realizowanych przedsięwzięć w latach 2011-2015 i nadaje brzmienie określone w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały.
3. Przyjmuje się wykaz planowanych i realizowanych przedsięwzięć w treści załącznika nr 2 do niniejszej uchwały.

§2 Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Projekt
UZASADNIENIE
do Uchwały Nr .../.../11
Rady Miejskiej w Nowej Rudzie
z dnia 26 stycznia 2011r.

w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Miasta Nowa Ruda

W związku z art. 231 ust. 1 ustawy o finansach publicznych konieczne jest dokonanie zmian w zakresie kwot wydatków na realizację przedsięwzięć określonych w wieloletniej prognozie finansowej, jeżeli w wyniku podjęcia uchwały w sprawie zmian w budżecie kwoty te ulegną zmianie. Ponieważ, niezbędne jest zwiększenie planu finansowego roku 2011 na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Regionalne centrum turystyki aktywnej – modernizacja obiektów sportowych przy ul. Kłodzkiej 16 w Nowej Rudzie (...)” w związku z podniesieniem stawki podatku VAT z 22% na 23%, o kwotę 51.754,-zł, zmianie ulega również wartość przedsięwzięcia o tej samej nazwie określonego w zał. nr 2 do wieloletniej prognozy finansowej.

Jednocześnie w treści załącznika nr 1 uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej miasta Nowa Ruda, wprowadza się zmiany będące następstwem:

1. Skorygowania błędnych zapisów w kolumnie roku 2009 w zakresie sposobu wykazania wolnych środków w kwocie 354.762,-zł.
2. Dostosowania wartości w kolumnie roku 2011 do wprowadzonych zmian w budżecie.

SKARBNIK MIASTA

Sporządził

Szeląg
Jan Szeląg

Burmistrz

Zatwierdził merytorycznie SKARBNIK MIASTA

Szeląg
Jan Szeląg

Kiliński
BURMISTRZ
Kiliński

Zatwierdził pod względem zgodności z prawem.

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA MIASTA NOWA RUDA

Lp.	Wyszczególnienie	Wykonanie		Plan	Plan	Prognoza				
		2008	2009	30.09.2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1.	DOCHODY OGÓLEM	48 667 636	48 975 845	57 592 435	55 979 267	52 133 826	54 107 313	55 611 605	57 539 734	59 431 125
1.1.	Dochody bieżące	43 412 466	45 350 405	45 700 624	45 929 223	48 133 826	50 107 313	52 111 605	54 039 734	55 931 125
1.2.	Dochody majątkowe, w tym	5 255 170	3 625 440	11 891 811	10 050 044	4 000 000	4 000 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000
1.3.	ze sprzedaży majątku	2 247 470	3 298 440	4 097 000	3 990 000	4 000 000	4 000 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000
2.	WYDATKI BIEŻĄCE (BEZ WYD. ZW. Z OBSŁUGĄ DŁUGU)	38 993 806	41 642 530	45 619 119	43 793 975	44 888 824	46 011 045	47 161 321	48 340 354	49 548 863
2.1.	Wynagrodzenia i składki od nich naliczane (bez zw. z funkc. organów j.s.t.)	12 480 764	13 710 209	14 162 845	14 484 947	14 847 071	15 218 247	15 598 704	15 988 671	16 388 388
2.2.	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t.	4 132 209	4 373 216	4 683 827	4 513 353	4 626 187	4 741 841	4 860 388	4 981 897	5 106 445
2.2.1.	w tym: - wynagrodzenia	3 205 764	3 415 884	3 658 465	3 591 503	3 681 291	3 773 323	3 867 656	3 964 347	4 063 456
2.3.	Przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 4 ufp	x	x	x	5 149 966	1 569 500	1 550 000	0	0	0
	wieloletnie programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ufp	x	x	x	3 699 966	19 500	0	0	0	0
	wieloletnie umowy o partnerstwie publiczno - prywatnym	x	x	x	1 450 000	0	0	0	0	0
	wieloletnie umowy niezbędne do zapewnienia ciągłości działania	x	x	x	1 000 000	1 550 000	1 550 000	0	0	0
2.4.	Pozostałe wydatki bieżące	22 380 833	23 559 105	26 772 447	24 795 675	25 415 567	26 050 956	26 702 230	27 369 786	28 054 030
3.	WYNIK BUDŻETU PO WYKONANIU WYDATKÓW BIEŻĄCYCH BEZ OBSŁUGI DŁUGU (POZ. 1 - POZ. 2)	9 673 830	7 333 315	11 973 316	12 185 292	7 245 001	8 096 268	8 450 284	9 199 380	9 882 262
4.	PRZYCHODY NIE ZWIĘKSZAJĄCE DŁUGU	0	354 762	0	3 200 000	0	0	0	0	0
4.1.	Nadwyżki budżetowe z lat poprzednich									
4.2.	Wolne środki		354 762		3 200 000					
4.3.	Prywatyzacja i spłaty udzielonych pożyczek									
5.	ŚRODKI DO DYSPOZYCJI - ŹRÓDŁO FINANSOWANIA SPŁATY DŁUGU I WYDATKÓW MAJĄTKOWYCH (POZ. 3 + POZ. 4)	9 673 830	7 688 077	11 973 316	13 385 292	7 245 001	8 096 268	8 450 284	9 199 380	9 882 262
6.	OBSŁUGA DŁUGU (ODSETKI I ROZCHODY) - POZ. 6.1.+POZ. 6.2.	4 101 377	5 778 691	6 465 198	6 339 019	6 145 070	6 237 934	5 563 121	4 456 027	3 022 461
6.1.	Wydatki związane z obsługą długu	931 543	1 536 725	1 472 584	1 539 440	1 544 492	1 312 356	1 064 543	828 785	647 461
6.1.1.	- odsetki i dyskonto	931 543	1 536 725	1 451 555	1 539 440	1 482 274	1 250 138	1 002 325	766 567	585 243
6.1.2.	- gwarancje i poręczenia (bez ujętych w przedsięwzięciach)	0	0	21 029	0	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218
6.1.3.	- wieloletnie gwarancje i poręc. będące przedsięwzięciami,	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2.	Rozchody zmniejszające dług (spłata rat kredytów i pożyczek, wykup papierów)	3 169 834	4 241 966	4 992 614	4 800 579	4 600 578	4 925 578	4 498 578	3 627 242	2 375 000
	podlegająca wyłączeniu	0	0	1 650 000	1 980 000	0	0	0	0	0
7.	POZOSTAŁE ROZCHODY (Z WYŁĄCZENIEM SPŁAT DŁUGU)									
8.	ŚRODKI DO DYSPOZYCJI NA FINANSOWA. WYDATKÓW MAJĄTKO.	9 673 830	7 333 315	5 508 118	5 110 274	1 099 931	1 858 334	2 887 163	4 743 353	6 859 801
9.	WYDATKI MAJĄTKOWE	13 290 721	7 829 386	17 408 118	17 408 276	1 099 931	1 858 334	2 887 163	4 743 353	6 859 801
9.1.	Przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 4 ufp	x	x	x	7 427 413	0	0	0	0	0
	wieloletnie programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ufp	x	x	x	3 827 413	0	0	0	0	0
	pozostałe wieloletnie programy, projekty, zadania	x	x	x	3 600 000	0	0	0	0	0
	wieloletnie umowy o partnerstwie publiczno - prywatnym	x	x	x	0	0	0	0	0	0
	wieloletnie umowy niezbędne do zapewnienia ciągłości działania (tylko te umowy, dla których można określić elementy wymagane art. 226 ust. 3 ufp)	x	x	x	0	0	0	0	0	0
9.2.	Pozostałe wydatki majątkowe	13 290 721	7 829 386	17 408 118	10 000 863	1 099 931	1 858 334	2 887 163	4 743 353	6 859 801
10.	PRZYCHODY ZWIĘKSZAJĄCE DŁUG	8 112 660	5 920 000	11 900 000	13 880 000	0	0	0	0	0
	podlegające wyłączeniu	0	1 650 000	4 980 000	6 860 000	0	0	0	0	0
11.	WYNIK FINANSOWY BUDŻETU (POZ.8 - POZ.9 + POZ.10)	4 495 769	5 423 929	0	0	0	0	0	0	0
12.	KWOTA DŁUGU NA KONIEC ROKU	23 743 134	25 421 168	32 328 554	26 118 276	22 171 398	17 245 820	12 747 242	9 120 000	6 745 000
	podlegająca wyłączeniu	0	1 650 000	4 980 000	6 860 000	0	0	0	0	0
13.	KWOTA SPŁATY DŁUGU	3 169 834	4 241 966	4 992 614	4 800 579	4 600 578	4 925 578	4 498 578	3 627 242	2 375 000
	podlegająca wyłączeniu	0	0	1 650 000	1 980 000	0	0	0	0	0
14.	SPOSÓB SFINANSOWANIA SPŁATY DŁUGU	3 169 834	4 241 966	4 992 614	4 800 579	0	0	0	0	0
	- nadwyżki budżetowe (wówczas gdy akumulowany wynik budżetu powiększony o wynik roku jest nadwyżką - wartość dodatnia)	3 169 834	4 241 966							
	- wolne środki				1 200 000					
	- przychody z prywatyzacji i spłat udzielonych pożyczek									
	- przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emitowane papiery wartościowe			4 992 614	3 600 579					
15.	KWOTA DŁUGU ZWIĄZKU DOLICZANA DO DŁUGU J.S.T.	x	x	x	0					
16.	KWOTA SPŁATY DŁUGU ZWIĄZKU DOLICZONEGO DO DŁUGU	x	x	x	0					
17.	WSKAZNIKI ZADŁUŻENIA									
17.1.	Relacja, o której mowa w art. 169 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o I p (bez wyłączeń)	8,43%	11,80%	11,23%	11,23%	11,79%	11,53%	x	x	x
	Relacja, o której mowa w art. 169 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o I p po wyłączeniach (max 13%)	8,43%	11,80%	8,36%	8,36%	11,79%	11,53%	x	x	x
17.2.	Relacja, o której mowa w art. 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o I p (bez wyłączeń)	48,79%	51,91%	56,13%	56,13%	42,53%	31,87%	x	x	x
	Relacja, o której mowa w art. 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o I p po wyłączeniach (max 60%)	48,79%	48,54%	47,49%	47,49%	42,53%	31,87%	x	x	x
17.3.	Relacja bazowa do wylicz. Indywidualnego Limitu Zadłużenia [(poz.1 + poz.3 - poz.4) : poz.1]	11,78%	11,17%	4,70%	4,70%	10,93%	12,54%	13,28%	14,55%	15,54%
17.4.	Indywidualny limit zadłużenia, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w % (średnia z trzech poprzednich lat)	x	x	x	22,2%	7,84%	7,76%	10,38%	12,25%	13,46%
17.5.	Relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. w %	x	x	x	20,14%	11,79%	11,53%	10,00%	7,74%	5,09%
	Relacja, o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o I p po wyłączeniach (bez długu związku)	x	x	x	11,78%	11,79%	11,53%	10,00%	7,74%	5,09%
18.	DOCHODY OGÓLEM	48 667 636	48 975 845	57 592 435	55 979 267	52 133 826	54 107 313	55 611 605	57 539 734	59 431 125
19.	WYDATKI OGÓLEM	53 216 070	51 008 641	64 499 821	64 499 821	47 533 248	49 181 735	51 113 027	53 912 492	57 056 125
	w tym: przedsięwzięcia ogółem	x	x	x	5 149 966	1 569 500	1 550 000	0	0	0
20.	WYNIK BUDŻETU (NADWYŻKA + / DEFICYT -)	-4 548 434	-2 032 796	-6 907 386	-8 520 554	4 600 578	4 925 578	4 498 578	3 627 242	2 375 000
21.	PRZYCHODY OGÓLEM	8 112 660	6 274 762	11 900 000	13 880 000	0	0	0	0	0
22.	ROZCHODY OGÓLEM	3 169 834	4 241 966	4 992 614	4 800 579	4 600 578	4 925 578	4 498 578	3 627 242	2 375 000
	Równowaga budżetowa (opr.: wykonanie D-W+P-R ≥ 0; prognoza D-W+P-R=0)	394 392	0	0	0	0	0	0	0	0
	Deficyt/nadwyżka operacyjna	3 487 117	2 525 912	-1 391 079	-1 496 808	1 700 509	2 783 912	3 885 741	4 870 595	5 734 801

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA MIASTA NOWA RUDA

Lp.	Wykazanie	Prognoza								
		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1.	DOCHODY OGÓLEM	60 832 783	62 481 265	64 392 986	63 564 228	65 534 719	67 500 761	69 525 784	71 611 557	73 759 904
1.1.	Dochody bieżące	57 832 783	59 741 265	61 652 986	63 564 228	65 534 719	67 500 761	69 525 784	71 611 557	73 759 904
1.2.	Dochody majątkowe, w tym	3 000 000	2 740 000	2 740 000	0	0	0	0	0	0
1.3.	ze sprzedaży majątku	3 000 000	2 740 000	2 740 000	0	0	0	0	0	0
2.	WYDATKI BIEŻĄCE (BEZ WYD. ZW. Z OBSŁUGĄ DŁUGU)	50 787 585	52 006 487	53 254 642	54 532 754	55 841 540	57 181 737	58 496 917	59 842 346	61 218 720
2.1.	Wynagrodzenia i składki od nich naliczane (bez zw. z funk. organów j.s.t.)	16 798 098	17 201 252	17 614 082	18 036 820	18 469 704	18 912 977	19 347 975	19 792 979	20 248 217
2.2.	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t.	5 234 106	5 359 724	5 488 358	5 620 078	5 754 960	5 893 079	6 028 620	6 167 278	6 309 126
2.2.1.	w tym: - wynagrodzenia	4 165 042	4 265 003	4 367 363	4 472 180	4 579 513	4 689 421	4 797 278	4 907 615	5 020 490
2.3.	Przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 4 ufp	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	wieloletnie programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ufp									
	wieloletnie umowy o partnerstwie publiczno - prywatnym									
	wieloletnie umowy niezbędne do zapewnienia ciągłości działania									
2.4.	Pozostałe wydatki bieżące	28 755 381	29 445 510	30 152 202	30 875 855	31 616 876	32 375 681	33 120 322	33 882 089	34 661 377
3.	WYNIK BUDŻETU PO WYKONANIU WYDATKÓW BIEŻĄCYCH BEZ OBSŁUGI DŁUGU (POZ. 1 - POZ. 2)	10 045 199	10 474 779	11 138 343	9 031 475	9 693 180	10 319 024	11 028 867	11 769 212	12 541 184
4.	PRZYCHODY NIE ZWIĘKSZAJĄCE DŁUGU	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.	Nadwyżki budżetowe z lat poprzednich									
4.2.	Wolne środki									
4.3.	Prywatyzacja i spłaty udzielonych pożyczek									
5.	ŚRODKI DO DYSPOZYCJI - ŹRÓDŁO FINANSOWANIA SPŁATY DŁUGU I WYDATKÓW MAJĄTKOWYCH (POZ. 3 + POZ. 4)	10 045 199	10 474 779	11 138 343	9 031 475	9 693 180	10 319 024	11 028 867	11 769 212	12 541 184
6.	OBSŁUGA DŁUGU (ODSETKI I ROZCHODY) - POZ. 6.1.+POZ. 6.2.	2 675 521	2 414 951	2 287 003	707 753	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218
6.1.	Wydatki związane z obsługą długu	535 521	414 951	287 003	102 753	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218
6.1.1.	- odsetki i dyskonto	473 303	352 733	224 785	40 535	0	0	0	0	0
6.1.2.	- gwarancje i poręczenia (bez ujętych w przedsięwzięciach)	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218
6.1.3.	- wieloletnie gwarancje i poręcz. będące przedsięwzięciami,	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2.	Rozchody zmniejszające dług (spłata rat kredytów i pożyczek, wykup papierów)	2 140 000	2 000 000	2 000 000	605 000	0	0	0	0	0
	podlegająca wyłączeniu									
7.	POZOSTAŁE ROZCHODY (Z WYŁĄCZENIEM SPŁAT DŁUGU)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.	ŚRODKI DO DYSPOZYCJI NA FINANSOWA. WYDATKÓW MAJĄTKO.	7 369 678	8 059 828	8 851 340	8 323 722	9 630 962	10 256 806	10 966 649	11 706 994	12 478 966
9.	WYDATKI MAJĄTKOWE	7 369 678	8 059 828	8 851 340	8 323 722	9 630 962	10 256 806	10 966 649	11 706 994	12 478 966
9.1.	Przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 4 ufp	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	wieloletnie programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ufp	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	pozostałe wieloletnie programy, projekty, zadania	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	wieloletnie umowy o partnerstwie publiczno - prywatnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	wieloletnie umowy niezbędne do zapewnienia ciągłości działania (tylko te umowy, dla których można określić elementy wymagane art. 226 ust. 3 ufp)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2.	Pozostałe wydatki majątkowe	7 369 678	8 059 828	8 851 340	8 323 722	9 630 962	10 256 806	10 966 649	11 706 994	12 478 966
10.	PRZYCHODY ZWIĘKSZAJĄCE DŁUG	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	podlegające wyłączeniu									
11.	WYNIK FINANSOWY BUDŻETU (POZ.8 - POZ.9 + POZ.10)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	KWOTA DŁUGU NA KONIEC ROKU	4 605 000	2 605 000	605 000	0	0	0	0	0	0
	podlegająca wyłączeniu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	KWOTA SPŁATY DŁUGU	2 140 000	2 000 000	2 000 000	605 000	0	0	0	0	0
	podlegająca wyłączeniu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	SPOŚÓB SFINANSOWANIA SPŁATY DŁUGU	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	- nadwyżki budżetowe (wówczas gdy skumulowany wynik budżetu powiększony o wynik roku jest nadwyżką - wartość dodatnia)									
	- wolne środki									
	- przychody z prywatyzacji i spłat udzielonych pożyczek									
	- przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emitowane papiery wartościowe									
15.	KWOTA DŁUGU ZWIĄZKU DOLICZANA DO DŁUGU J.S.T.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	KWOTA SPŁATY DŁUGU ZWIĄZKU DOLICZONEGO DO DŁUGU	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.	WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA									
17.1.	Relacja, o której mowa w art. 169 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o fp (bez wyłączeń)	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	Relacja, o której mowa w art. 169 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o fp po wyłączeniach (max 15%)	x	x	x	x	x	x	x	x	x
17.2.	Relacja, o której mowa w art. 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o fp (bez wyłączeń)	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	Relacja, o której mowa w art. 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o fp po wyłączeniach (max 60%)	x	x	x	x	x	x	x	x	x
17.3.	Relacja bazowa do wylicz. Indywidualnego Limitu Zadłużenia [(poz.1 + poz.3 - poz.4) : poz.1]	15,63%	16,10%	16,85%	14,05%	14,70%	15,20%	15,77%	16,35%	16,92%
17.4.	Indywidualny limit zadłużenia, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w % (średnia z trzech poprzednich lat)	14,46%	15,24%	15,76%	16,19%	15,67%	15,20%	14,65%	15,22%	15,77%
17.5.	Relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. w %	4,40%	3,87%	3,55%	1,11%	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%	0,08%
	Relacja, o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o fp po wyłączeniach (bez długu związku)	4,40%	3,87%	3,55%	1,11%	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%	0,08%
18.	DOCHODY OGÓLEM	60 832 783	62 481 265	64 392 986	63 564 228	65 534 719	67 500 761	69 525 784	71 611 557	73 759 904
19.	WYDATKI OGÓLEM	58 692 783	60 481 265	62 392 986	62 959 228	65 534 719	67 500 761	69 525 784	71 611 557	73 759 904
	w tym: przedsięwzięcia ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.	WYNIK BUDŻETU (NADWYŻKA + / DEFICYT -)	2 140 000	2 000 000	2 000 000	605 000	0	0	0	0	0
21.	PRZYCHODY OGÓLEM	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22.	ROZCHODY OGÓLEM	2 140 000	2 000 000	2 000 000	605 000	0	0	0	0	0
	Równowaga budżetowa (spr.: wykonanie D-W+P-R ≥ 0; prognoza D-W+P-R=0)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Deficyt / nadwyżka operacyjna	6 509 678	7 319 828	8 111 340	8 928 722	9 630 962	10 256 806	10 966 649	11 706 994	12 478 966

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA MIASTA NOWA RUDA

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza							
		2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
1.	DOCHODY OGÓLEM	75 898 941	78 100 011	80 364 911	82 695 493	85 093 663	87 561 379	90 013 097	92 533 464
1.1.	Dochody bieżące	75 898 941	78 100 011	80 364 911	82 695 493	85 093 663	87 561 379	90 013 097	92 533 464
1.2.	Dochody majątkowe, w tym	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	ze sprzedaży majątku	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	WYDATKI BIEŻĄCE (BEZ WYD. ZW. Z OBSŁUGĄ DŁUGU)	62 626 750	64 067 166	65 476 643	66 917 129	68 389 306	69 893 871	71 431 536	72 931 598
2.1.	Wynagrodzenia i składki od nich naliczane (bez zw. z funkc. organów j.s.t.)	20 713 926	21 190 346	21 656 534	22 132 978	22 619 903	23 117 541	23 626 127	24 122 276
2.2.	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t.	6 454 236	6 602 683	6 747 942	6 896 397	7 048 117	7 203 176	7 361 646	7 516 240
2.2.1.	w tym: - wynagrodzenia	5 135 961	5 254 088	5 369 678	5 487 811	5 608 543	5 731 931	5 858 034	5 981 052
2.3.	Przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 4 ufp	0	0	0	0	0	0	0	0
	wieloletnie programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ufp								
	wieloletnie umowy o partnerstwie publiczno - prywatnym								
	wieloletnie umowy niezbędne do zapewnienia ciągłości działania								
2.4.	Pozostałe wydatki bieżące	35 458 589	36 274 136	37 072 167	37 887 755	38 721 285	39 573 154	40 443 763	41 293 082
3.	WYNIK BUDŻETU PO WYKONANIU WYDATKÓW BIEŻĄCYCH BEZ OBSŁUGI DŁUGU (POZ. 1 - POZ. 2)	13 272 191	14 032 845	14 888 268	15 778 364	16 704 356	17 667 508	18 581 561	19 601 866
4.	PRZYCHODY NIE ZWIĘKSZAJĄCE DŁUGU	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.	Nadwyżki budżetowe z lat poprzednich								
4.2.	Wolne środki								
4.3.	Prywatyzacja i spłaty udzielonych pożyczek								
5.	ŚRODKI DO DYSPOZYCJI - ŹRÓDŁO FINANSOWANIA SPŁATY DŁUGU I WYDATKÓW MAJĄTKOWYCH (POZ. 3 + POZ. 4)	13 272 191	14 032 845	14 888 268	15 778 364	16 704 356	17 667 508	18 581 561	19 601 866
6.	OBSŁUGA DŁUGU (ODSETKI I ROZCHODY) - POZ. 6.1.+POZ. 6.2.	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218
6.1.	Wydatki związane z obsługą długu	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218
6.1.1.	- odsetki i dyskonto	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1.2.	- gwarancje i poręczenia (bez ujętych w przedsięwzięciach)	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218	62 218
6.1.3.	- wieloletnie gwarancje i poręcz. będące przedsięwzięciami,	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2.	Rozchody zmniejszające dług (spłata rat kredytów i pożyczek, wykup papierów)	0	0	0	0	0	0	0	0
	podlegająca wyłączeniu								
7.	POZOSTAŁE ROZCHODY (Z WYŁĄCZENIEM SPŁAT DŁUGU)								
8.	ŚRODKI DO DYSPOZYCJI NA FINANSOWA. WYDATKÓW MAJĄTKO.	13 209 973	13 970 627	14 826 050	15 716 146	16 642 138	17 605 290	18 519 343	19 539 648
9.	WYDATKI MAJĄTKOWE	13 209 973	13 970 627	14 826 050	15 716 146	16 642 138	17 605 290	18 519 343	19 539 648
9.1.	Przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 4 ufp	0	0	0	0	0	0	0	0
	wieloletnie programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ufp	0	0	0	0	0	0	0	0
	pozostałe wieloletnie programy, projekty, zadania	0	0	0	0	0	0	0	0
	wieloletnie umowy o partnerstwie publiczno - prywatnym	0	0	0	0	0	0	0	0
	wieloletnie umowy niezbędne do zapewnienia ciągłości działania (tylko te umowy, dla których można określić elementy wymagane art. 226 ust. 3 ufp)	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2.	Pozostałe wydatki majątkowe	13 209 973	13 970 627	14 826 050	15 716 146	16 642 138	17 605 290	18 519 343	19 539 648
10.	PRZYCHODY ZWIĘKSZAJĄCE DŁUG	0	0	0	0	0	0	0	0
	podlegające wyłączeniu								
11.	WYNIK FINANSOWY BUDŻETU (POZ.8 - POZ.9 + POZ.10)	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	KWOTA DŁUGU NA KONIEC ROKU	0	0	0	0	0	0	0	0
	podlegająca wyłączeniu	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	KWOTA SPŁATY DŁUGU	0	0	0	0	0	0	0	0
	podlegająca wyłączeniu	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	SPOSÓB SFINANSOWANIA SPŁATY DŁUGU	0	0	0	0	0	0	0	0
	- nadwyżki budżetowe (wówczas gdy akumulowany wynik budżetu powiększony o wynik roku jest nadwyżka - wartość dodatnia)								
	- wolne środki								
	- przychody z prywatyzacji i spłat udzielonych pożyczek								
	- przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emitowane papiery wartościowe								
15.	KWOTA DŁUGU ZWIĄZKU DOLICZANA DO DŁUGU J.S.T.								
16.	KWOTA SPŁATY DŁUGU ZWIĄZKU DOLICZONEGO DO DŁUGU								
17.	WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA								
17.1.	Relacja, o której mowa w art. 169 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o fp (bez wyłączeń)	x	x	x	x	x	x	x	x
	Relacja, o której mowa w art. 169 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o fp po wyłączeniach (max 15%)	x	x	x	x	x	x	x	x
17.2.	Relacja, o której mowa w art. 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o fp (bez wyłączeń)	x	x	x	x	x	x	x	x
	Relacja, o której mowa w art. 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o fp po wyłączeniach (max 60%)	x	x	x	x	x	x	x	x
17.3.	Relacja bazowa do wylicz. Indywidualnego Limitu Zadłużenia [(poz.1 + poz.3 - poz.4) : poz.1]	17,40%	17,89%	18,45%	19,00%	19,56%	20,11%	20,57%	21,12%
17.4.	Indywidualny limit zadłużenia, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w % (średnia z trzech poprzednich lat)	16,35%	16,89%	17,40%	17,91%	18,45%	19,00%	19,56%	20,08%
17.5.	Relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. w %	0,08%	0,08%	0,08%	0,08%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%
	Relacja, o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o fp po wyłączeniach (bez długu związk.)	0,08%	0,08%	0,08%	0,08%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%
18.	DOCHODY OGÓLEM	75 898 941	78 100 011	80 364 911	82 695 493	85 093 663	87 561 379	90 013 097	92 533 464
19.	WYDATKI OGÓLEM	75 898 941	78 100 011	80 364 911	82 695 493	85 093 663	87 561 379	90 013 097	92 533 464
	w tym: przedsięwzięcia ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0
20.	WYNIK BUDŻETU (NADWYŻKA + / DEFICYT -)	0	0	0	0	0	0	0	0
21.	PRZYCHODY OGÓLEM	0	0	0	0	0	0	0	0
22.	ROZCHODY OGÓLEM	0	0	0	0	0	0	0	0
	Równowaga budżetowa (spr.: wykonanie D-W+P-R ≥0; prognoza D-W+P-R=0)	0	0	0	0	0	0	0	0
	Deficyt / nadwyżka operacyjna	13 209 973	13 970 627	14 826 050	15 716 146	16 642 138	17 605 290	18 519 343	19 539 648

PRZEDSIĘWZIĘCIA REALIZOWANE W LATACH 2011 – 2015

Lp.	Wyszczególnienie	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limity wydatków w poszczególnych latach					Limit zobowiązań
			od	do		2011	2012	2013	2014	2015	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I.	Wieloletnie programy, projekty lub zadania razem, z tego:	x	x	x	x	9 358 377	1 569 500	1 550 000	0	0	12 477 877
I.1.	- wydatki bieżące	x	x	x	x	5 149 966	1 569 500	1 550 000	0	0	8 269 466
I.2.	- wydatki majątkowe	x	x	x	x	4 208 411	0	0	0	0	4 208 411
z tego:											
a)	wieloletnie programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 - razem, z tego:	x	x	x	18 371 900	7 808 377	19 500	0	0	0	7 827 877
	- wydatki bieżące	x	x	x	1 125 776	3 599 966	19 500	0	0	0	3 619 466
	- wydatki majątkowe	x	x	x	17 246 124	4 208 411	0	0	0	0	4 208 411
z tego:											
1)	Regionalne centrum turyst. aktywnej - moderniza. obiektów sport. przy ul.Kłodzkiej 16 w Nowej Rudzie z zagosp. terenu oraz bud. boiska o nawie. sztucznej	UM	2009	2011	4 999 218	2 330 169	0	0	0	0	2 330 169
	- wydatki bieżące	x	x	x							0
	- wydatki majątkowe	x	x	x	4 999 218	2 330 169					2 330 169
2)	Rewitalizacja miasta Nowa Ruda ul. Rynek i Bohaterów Getta - przebudowa zabytkowego rynku wraz z restauracją Ratusza		2009	2011	11 966 906	1 849 760	0	0	0	0	1 849 760
	- wydatki bieżące	x	x	x							0
	- wydatki majątkowe	x	x	x	11 966 906	1 849 760					1 849 760
3)	Rewitalizacja miasta Nowa Ruda rewaloryzacja budynków mieszkalnych	UM	2010	2011	0	3 189 181	0	0	0	0	3 189 181
	- wydatki bieżące	x	x	x		3 189 181					3 189 181
	- wydatki majątkowe	x	x	x							0
4)	"Tak jak Pat i Mat" – promowanie sąsiedzkich wzorców i tradycji kulturowych oraz atrakcji turystycznych terenu pogranicza w miastach Broumov i Nowa Ruda"	UM	2009	2011	982 776	244 121	0	0	0	0	244 121
	- wydatki bieżące	x	x	x	982 776	244 121					244 121
	- wydatki majątkowe	x	x	x							0
5)	Między nami sąsiadami	UM	2011	2012	143 000	123 500	19 500	0	0	0	143 000
	- wydatki bieżące	x	x	x	143 000	123 500	19 500				143 000
	- wydatki majątkowe	x	x	x							0
6)	Widoki bez granic	UM	2010	2011	280 000	71 646	0	0	0	0	71 646
	- wydatki bieżące	x	x	x		43 164					43 164
	- wydatki majątkowe	x	x	x	280 000	28 482					28 482
b)	wieloletnie programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego - razem,	x	x	x	0	0	0	0	0	0	0
c)	pozostałe wieloletnie programy, projekty lub zadania - razem, z tego:	x	x	x	0	0	0	0	0	0	0
d)	wieloletnie umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania j.s.t. i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok - razem, z tego:	x	x	x	4 650 000	1 550 000	1 550 000	1 550 000	0	0	4 650 000
	- wydatki bieżące	x	x	x	4 650 000	1 550 000	1 550 000	1 550 000	0	0	4 650 000
	- wydatki majątkowe	x	x	x	0	0	0	0	0	0	0
z tego:											
1)	Zapewnienie utrzymania infrastruktury drogowej na terenie miasta	UM	2011	2013	1 950 000	650 000	650 000	650 000	0	0	1 950 000
	- wydatki bieżące	x	x	x	1 950 000	650 000	650 000	650 000			1 950 000
	- wydatki majątkowe	x	x	x	0						0
2)	Zapewnienie utrzymania czystości oraz zieleni na terenie miasta	UM	2011	2013	2 700 000	900 000	900 000	900 000	0	0	2 700 000
	- wydatki bieżące	x	x	x	2 700 000	900 000	900 000	900 000			2 700 000
	- wydatki majątkowe	x	x	x	0						0
3)	Usługi związane z gospodarką komunalną	UM	2011	2013	3 600 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	0	0	3 600 000
	- wydatki bieżące	x	x	x	3 600 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000			3 600 000
	- wydatki majątkowe	x	x	x	0						0
e)	wieloletnie gwarancje i poręczenia udzielane przez j.s.t. - razem - wydatki bieżące, z tego:	x	x	x	0	0	0	0	0	0	0

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej miasta Nowa Ruda na lata 2011 - 2033.

§1 Uwagi ogólne - w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2011 - 2033 przedstawiono:

- 1) Wykonanie budżetu za lata 2008-2009.
- 2) Plan roku 2010 według stanu na dzień 30 września 2010.
- 3) Plan roku 2011 zgodnie z projektem uchwały budżetowej.
- 4) Prognozę ogólnych kwot dochodów i wydatków w latach 2012 – 2033. Zgodnie z treścią art. 227 ust. 2 „prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.” Ponieważ miasto udzieliło Spółce z o.o. „Noworudzkie Towarzystwo Budownictwa Społecznego” poręczenia kredytu zaciągniętego, przez Spółkę, który będzie spłacany do roku 2033 horyzont czasowy przyjęty dla wieloletniej prognozy finansowej obejmujący okres 2012-2033 jest uzasadniony.

§2 Dochody:

1. Założono wzrost **dochodów bieżących** z uwzględnieniem dynamiki **PKB** ustalonym zgodnie z informacją opublikowaną na stronie internetowej Ministerstwa Finansów. Jako rok bazowy przyjęto plan na rok 2011.

Tabela 1: Zestawienie przedstawiające dynamikę wskaźnika PKB w latach 2012-2033

2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
104,80%	104,10%	104,00%	103,70%	103,50%	103,40%	103,30%	103,20%	103,10%	103,10%	103,00%	103,00%	103,00%
2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033				
103,00%	102,90%	102,90%	102,90%	102,90%	102,90%	102,90%	102,80%	102,80%				

2. W zakresie **dochodów majątkowych**

- 1) Wykazano dochody ze sprzedaży majątku w wielkości sprzedaży majątku na podstawie danych uzyskanych z Wydziału Mienia Komunalnego. Ze względu na utrzymujące się zainteresowanie osób fizycznych nabywaniem działek pod budownictwo indywidualne założono, że sprzedaż w latach kolejnych nie spadnie poniżej obecnego poziomu planowanego w roku 2011.
- 2) Na dzień sporządzenia prognozy planuje się otrzymywanie dotacji majątkowych wynikających z realizacji projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej tylko w roku 2011.

§3 Wydatki bieżące:

1. Założono wzrost z uwzględnieniem wskaźnika **CPI** (indeks wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych - jest średnią ważoną cen towarów i usług nabywanych przez przeciętne gospodarstwo domowe) ustalonego zgodnie z informacją opublikowaną na stronie internetowej Ministerstwa Finansów. Jako rok bazowy przyjęto plan na roku 2011.

Tabela 2: Zestawienie przedstawiające dynamikę wskaźnika CPI w latach 2012-2033

2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
102,50%	102,50%	102,50%	102,50%	102,50%	102,50%	102,40%	102,40%	102,40%	102,40%	102,40%	102,30%	102,30%
2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033				
102,30%	102,30%	102,30%	102,20%	102,20%	102,20%	102,20%	102,20%	102,10%				

- 1) Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem – wzrost wg wskaźnika CPI.

- 2) Pozycja „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t” obejmuje wydatki planowane w rozdziale 75022 „Rady gmin (miast i miast na prawach powiatu)” oraz 75023 Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu) - wzrost wg wskaźnika CPI.
 - a) Jako wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostek samorządu terytorialnego w zakresie wynagrodzenia przyjęto całość wynagrodzeń kwalifikowanych w działach wymienionych w §3 ust. 1 pkt 2.
- 3) W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów lub przewidziane uchwałami rady gminy.
- 4) W ramach przedsięwzięcia obejmującego 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, wykazano umowy zawarte lub konieczne do zawarcia przez jednostki budżetowe na:
 - a) Zapewnienie utrzymania infrastruktury drogowej na terenie miasta, w tym:
 - oznakowanie pionowe i poziome na drogach lokalnych,
 - remonty cząstkowe dróg będących w zarządzie miasta,
 - bieżąca eksploatacja oświetlenia ulicznego.
 - b) Zapewnienie utrzymania czystości oraz zieleni na terenie miasta, w tym:
 - utrzymanie letnie i zimowe czystości na terenach publicznych gminy,
 - pielęgnacja wysokiej i niskiej zieleni na terenie miasta,
 - c) Usługi związane z gospodarką komunalną:
 - usługi geodezyjne,
 - usługi dotyczące wyceny nieruchomości,
 - usługi dotyczące administrowania i zarządzania nieruchomościami komunalnymi w tym, cmentarzami oraz kompleksem sportowym w dzielnicy Słupiec.

§4 Wynik budżetu po wykonaniu wydatków bieżących bez obsługi długu. Dochody ogółem – wydatki bieżące bez kosztów odsetek oraz rezerwy na poręczenia i gwarancje.

§5 Przychody niezwiększające długu. Zgodnie z art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych deficyt budżetu jednostki samorządu terytorialnego może być sfinansowany przychodami, które nie powodują konieczności ich spłaty. Takimi jak: przychody z prywatyzacji majątku j.s.t, nadwyżki budżetu j.s.t. W roku 2011 zaplanowano w pozycji wolne środki kwotę 1 200 000,-zł.

§6 Środki do dyspozycji – źródło finansowania spłaty długu i wydatków majątkowych.

§7 Obsługa długu

1. Wydatki bieżące na obsługę długu wynikającego z naliczonych odsetek zostały zaplanowane na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych zobowiązań wynikających z :
 - 1) Kredytu:
 - a) Preferencyjnego udzielonego w 2005 roku przez Bank Gospodarstwa Krajowego w związku z modernizacją budynku internatu przy ulicy Zaulek 7 na budynek z mieszkaniami socjalnymi.
 - Na potrzeby ustalenia kosztów obsługi kredytu przyjęto założenie, że zmienny wskaźnik, na którym oparto naliczenie odsetek kredytu - stopa redyskonta weksli wynosi 4% powiększona o marżę banku wynoszącą 0,20% łącznie daje to 4,20%. Koszt odsetek wyliczony według przyjętego oprocentowania do końca okresu spłaty to jest do roku 2015 wynosi: 45 878,- zł.
 - b) Preferencyjnego udzielonego w 2005 roku przez Bank Gospodarstwa Krajowego na sfinansowanie wniesienia do Agencji Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. wkładu pieniężnego w celu realizacji projektu Noworudzki Park Przemysłowy.
 - Na potrzeby ustalenia kosztów obsługi kredytu przyjęto założenie, że zmienny wskaźnik, na którym oparto naliczenie odsetek kredytu - stopa redyskonta weksli wynosi 4% powiększona

- o marżę banku wynoszącą 0,20% łącznie daje to 4,20%. Koszt odsetek wyliczony według przyjętego oprocentowania do końca okresu spłaty to jest do roku 2015 wynosi: 122 510,- zł.
- c) Komercyjnego udzielonego w 2006 roku przez bank PKO na częściowe sfinansowanie udziału Miasta w funduszu remontowym wspólnot mieszkaniowych oraz remontów w budynkach komunalnych. Na potrzeby ustalenia kosztów obsługi kredytu przyjęto założenie, że zmienny wskaźnik, na którym oparto naliczenie odsetek kredytu - WIBOR3M wynosi 4% powiększona o marżę banku wynoszącą 0,15% łącznie daje to 4,15%. Koszt odsetek wyliczony według przyjętego oprocentowania do końca okresu spłaty to jest do roku 2011 wynosi: 4 861,- zł.
- 2) Pożyczki udzielonej przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na częściowe sfinansowanie programu inwestycyjnego pn. „Ochrona Gór Sowich i Bardzkich przez budowę infrastruktury technicznej w gminie miejskiej Nowa Ruda”. Koszt obsługi pożyczki jest oparty na stałej stopie procentowej wynoszącej 4%, do końca okresu spłaty to jest do roku 2013 koszt obsługi pożyczki wynosi: 46 542,- zł.
- 3) Obligacji komunalnych, które były emitowane od roku 2006. Oprocentowanie, jakie zostało przyjęte, do ustalenia wartości kosztów wyemitowanych obligacji zawiera poniższa tabela.

Tabela 3: Zestawienie wartości oprocentowania przyjętego na potrzeby ustalenia kosztów odsetek od obligacji

Rodzaj zmiennej stopy bazowej	% stopy bazowej	% marży	Przyjęte oprocentowanie	Oznaczenie seri
2006				
Średnia ważona stóp rentowności 52 tygodniowych bonów skarbowych	4,00%	0,12%	4,12%	D
	4,00%	0,13%	4,13%	E
	4,00%	0,14%	4,14%	F
2007				
Średnia ważona stóp rentowności 52 tygodniowych bonów skarbowych	3,80%	0,13%	3,93%	G
	3,98%	0,14%	4,12%	H
	4,00%	0,15%	4,15%	I
	4,00%	0,16%	4,16%	J
2008				
WIBOR12M	4,40%	1,50%	5,90%	U;Y;X;V;T;R;Q;P;O;S;W
2009				
WIBOR12M	4,24%	1,50%	5,74%	Z
WIBOR6M	4,00%	1,90%	5,90%	E09
	4,20%	1,90%	6,10%	G09;H09
	4,00%	2,40%	6,40%	F09
	4,20%	2,40%	6,60%	A09;B09;C09;L09;D09;J09;K09
2010				
WIBOR6M	3,99%	1,90%	5,89%	B10
	4,04%	1,90%	5,94%	G10
	4,20%	1,90%	6,10%	W10
	3,99%	2,40%	6,39%	P10
	4,04%	2,40%	6,44%	J10
	4,20%	2,40%	6,60%	H10;O10;N10;M10;L10;I10;F10;E10;D10;C10;A10;K10
	4,20%	2,50%	6,70%	Q10;R10;S10;T10;U10
2011				
WIBOR6M	4,20%	2,40%	6,60%	C11;A11;B11
WIBOR6M Planowana emisja obligacji w kwocie 3.000.000 zł	4,20%	2,50%	6,70%	D11;E11;F11

- 4) Z tytułu udzielonych poręczeń. Gmina Miejska Nowa Ruda poręczyła Noworudzkiemu Towarzystwu Budownictwa Społecznego zaciągnięte przez spółkę dwa kredyty. Umowa poręczenia zobowiązuje miasto do spłaty zobowiązań spółki z tytułu kredytów w sytuacji, gdyby spółka nie byłaby w stanie się z tych zobowiązań wywiązać. Nie dotyczy to jednak całej kwoty kredytu, ponieważ maksymalna kwota, zobowiązań wynikających z poręczenia to 330 000,- zł. Kwota ta, nie jest wymagalna jednorazowo, spłata będzie następować w rocznych ratach nieprzekraczających 62 218,-zł. Dlatego też konieczne jest zaplanowanie w budżetach do roku 2033 rezerwy na w/w poręczenie.

Tabela 4: Zestawienie udzielonych poręczeń - gwarancji

L.P.	Oznaczenie podmiotu któremu udzielono poręczenia lub gwarancji	Data powst. zobowiąz.	Data wygaśnięcia zobow.	Kwota zobow. wg. umowy	Kwota przypadająca do spłaty w roku budżetowym
Przeznaczenie					
1	Noworudzkie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	08-02-2001	20-03-2029	220 000,00	41 478,66
Poręczenie kredytu zaciągniętego przez NTBS Sp. z o.o. w BGK na budowę budynku mieszk. przy ul. Kwiatkowskiego 12					
2	Noworudzkie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	24-11-2003	31-12-2033	110 000,00	20 739,34
Poręczenie kredytu zaciągniętego przez NTBS Sp. z o.o. w BGK na przebudowę budynku mieszk. przy ul. Przechodnia 3					
RAZEM				330 000,00	62 218,00

2. Rozchody zmniejszające dług.

Tabela 5: Zestawienie spłaty zobowiązań z podziałem na rodzaje

Lp	Wyszczególnienie	Rok spłaty	Kwota zobow. wg. umowy	Planowane rozchody wg stanu na dzień 31.12.2010		Poziom spłaty w %
				Splacone	Do spłaty	
KREDYTY			5 782 688	3 825 133,52	1 957 554,48	66,15%
1	Kredyt zaciągnięty w banku PKO BP SA na sfinansowanie udziału mięsa w funduszach remontowych wspólnot mieszkaniowych	2011	1 280 000	1 024 000,00	256 000,00	80,00%
2	Kredyt zaciągnięty w BGK SA na wniesienie kapitału akcyjnego do ARR „AGROREG” SA w celu realizacji projektu NPP	2015	3 529 120	2 257 080,32	1 272 039,68	63,96%
3	Kredyt zaciągnięty w BGK SA na realizację zad. inwest. „Modernizacja budynku internatu ul. Zaulek 7 na budynek z mieszkaniami socjalnymi”	2015	973 568	544 053,20	429 514,80	55,88%
POZYCZKI			2 000 000	1 079 000,00	921 000,00	53,95%
1	Pożyczka zaciąg. w WFOŚiGW we Wrocławiu	2013	2 000 000	1 079 000,00	921 000,00	53,95%
OBLIGACJE			40 200 000	6 870 000	33 330 000	17,09%
1	Emisja obligacji stanowiących przychód w roku 2006	----	4 080 000	2 300 000	1 780 000	56,37%
2	Emisja obligacji stanowiących przychód w roku 2007	----	6 670 000	0	6 670 000	0,00%
3	Emisja obligacji stanowiących przychód w roku 2008	----	7 750 000	2 420 000	5 330 000	31,23%
4	Emisja obligacji stanowiących przychód w roku 2009	----	5 920 000	2 150 000	3 770 000	36,32%
5	Emisja obligacji stanowiących przychód w roku 2010	----	11 900 000	0	11 900 000	0,00%
6	Emisja obligacji stanowiących przychód w roku 2011	----	3 880 000	0	3 880 000	0,00%
RAZEM			47 982 688	11 774 133,52	36 208 554,48	24,54%

§8 Pozostałe rozchody. Jednostka samorządu terytorialnego ma prawo udzielać pożyczek, które są kwalifikowane jako rozchody budżetu. W przedstawionej wieloletniej prognozie finansowej nie zaplanowano rozchodów w tym zakresie.

§9 Środki do dyspozycji na finansowanie wydatków majątkowych.

§10 Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

§11 Przychody zwiększające dług.

1. W roku 2011 zaplanowano emisję obligacji komunalnych wynikającą z uchwały nr 259/XXXIII/09 z dnia 17 czerwca 2009r. na kwotę 880 000,-zł. oraz planowaną emisję w kwocie 3 000 000,- zł.
2. W latach następnych nie planuje się zaciągania zobowiązań zwiększających dług.

§12 Wynik finansowy budżetu. Pozycja Wynik budżetu jest wynikiem działania „Środki do dyspozycji na finansowanie wydatków majątkowych”+„Wydatki majątkowe”-„Przychody zwiększające dług.”

§13 Kwota długu na koniec roku. Pozycja ta wykazuje, wynikającą z zawartych umów lub planowaną, łączną wartość zaciągniętych zobowiązań na ostatni dzień danego roku, jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu.

§14 Kwota spłaty długu. Pozycja ta wskazuje na łączną kwotę spłat zobowiązań w danym okresie i powinna być równa wartości z pozycji „Rozchody zmniejszające dług”.

§15 Sposób finansowania spłaty długu. Pozycja wskazuje źródło finansowania rozchodów w danym okresie. Przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, spłacanych pożyczek oraz nadwyżki z lat poprzednich. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciąganym długiem.

§16 Kwota długu związku doliczana do długu j.s.t. Zgodnie z art. 244 ust. 1 ustawy o finansach publicznych do łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów, o których mowa w art. 243 ust. 1, dodaje się, przypadające do spłaty w tym samym roku budżetowym, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez daną jednostkę samorządu terytorialnego. Ponieważ miasto Nowa Ruda nie współtworzy związków komunalnych, które zaciągnęłyby zobowiązania, w pozycji tej nie wykazano żadnej kwoty.

§17 Kwota spłaty długu związku doliczonego do długu. Podobnie jak w §16.

§18 Wskaźniki zadłużenia.

1. Zgodnie z art. 121 ust 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz 1241) na lata **2011-2013** objęte wieloletnią prognozą finansową zamiast zasad, o których mowa w przepisach art. 226 ust. 1 pkt 6 i art. 230 ust. 5 ustawy, o której mowa w art. 1, mają zastosowanie zasady określone w art. 169-171 ustawy, o której mowa w art. 85, progi 15 % (spłata w danym roku) i 60 % (dług ogółem).
 - 1) Relacja, o której mowa w art. 169 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o fp **bez wyłączeń** stanowiąca udział procentowy obsługi długu w planowanych dochodach.
 - 2) Relacja, o której mowa w art. 169 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o fp **po wyłączeniach** stanowiąca udział procentowy obsługi długu po wyłączeniu kwot w związku z umową zawartą na realizację projektu z udziałem środków z Unii Europejskiej (o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 ufp) w planowanych dochodach, maksymalnie 15%.
 - 3) Relacja, o której mowa w art. 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o fp **bez wyłączeń** stanowiąca udział procentowy planowanych dochodów w kwocie długu na koniec roku.

- 4) Relacja, o której mowa w art. 1170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o fp **po wyłączeniach** stanowiąca udział procentowy planowanych dochodów w kwocie długu po wyłączeniu kwot w związku z umową zawartą na realizację projektu z udziałem środków z Unii Europejskiej (o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 ufp) na koniec roku, maksymalnie 60%.
2. Relacja bazowa do wyliczenia Indywidualnego Limitu Zadłużenia. Jest wynikiem działania: dochody bieżące+dochody ze sprzedaży majątku-wydatki bieżące / dochody ogółem. Relacja dotyczy danego roku i jest ustalana zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych,
3. Indywidualny limit zadłużenia, obowiązujący od roku 2014, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Jest to średnia relacji bazowej ustalonej w wierszu 17.3 z trzech lat poprzednich rok, dla którego wskaźnik jest wyliczany.
4. Relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. bez wyłączeń i kwoty długu związku.

§19 Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu.

§20 Dochody ogółem.

§21 Wydatki ogółem. Suma wydatków bieżących i majątkowych.

§22 Wynik budżetu. Różnica pomiędzy dochodami a wydatkami rezultatem, której jest deficyt lub nadwyżka budżetu.

§23 Przychody ogółem. Suma pozycji przychody nie zwiększające długu oraz przychody zwiększające dług.

§24 Rozchody ogółem. Suma pozycji rozchody zmniejszające dług oraz pozostałe rozchody.

§25 Równowaga budżetowa.

1. Ustalenie czy budżet wykonany spełnia warunek: $\text{dochody} - \text{wydatki} + \text{przychody} - \text{rozchody} \geq 0$,
2. Ustalenie czy budżet planowany lub prognozowany spełnia warunek: $\text{dochody} - \text{wydatki} + \text{przychody} - \text{rozchody} = 0$

§26 Deficyt / nadwyżka operacyjna. Zgodnie z treścią art. 242 ust. 1 organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6. Pozycja pełni funkcję kontrolną, mającą na celu ustalenie czy w/w warunek jest spełniony.