

WIELOLETNI PLAN FINANSOWY I INWESTYCYJNY MIASTA PUSZCZYKOWO



NA LATA 2010-2018

URZĄD MIEJSKI W PUSZCZYKOWIE
ul. Podleśna 4
62-040 Puszczkowo
<http://www.puszczkowo>

LISTOPAD 2009



SPIS TREŚCI

WSTĘP	6
1. ZAŁOŻENIA FINANSOWE	7
1.1. Wyniki prognozy dochodów i wydatków bieżących Miasta na lata 2010-2018	7
1.2. Prognoza wolnych środków w budżecie Miasta Puszczykowo w latach 2010-2018	14
2. PLANOWANE INWESTYCJE	17
2.1. Lista podstawowa inwestycji	17
1. KOD ZADANIA 01	17
Nazwa zadania: Budowa i modernizacja systemu oświetlenia miasta	17
2. KOD ZADANIA 02	17
Nazwa zadania: Płyta Rynku	17
3. KOD ZADANIA 03	18
Nazwa zadania: Budowa hali sportowej	18
4. KOD ZADANIA 04	18
Nazwa zadania: Budowa przystani	18
5. KOD ZADANIA 05	19
Nazwa zadania: Budowa ciągu pieszo-rowerowego z punktem widokowym	19
6. KOD ZADANIA 06	19
Nazwa zadania: Remont dachu i adaptacja budynku starej szkoły na Centrum Kultury	19
7. KOD ZADANIA 07	20
Nazwa zadania: Budowa systemu odwodnienia	20
8. KOD ZADANIA 08	20
Nazwa zadania: Budowa boisk sportowych	20
9. KOD ZADANIA 09	20
Nazwa zadania: Program rozbudowy i modernizacji dróg miejskich	20
10. KOD ZADANIA 10	21
Nazwa zadania: Budowa ścieżek rowerowych	21
11. KOD ZADANIA 11	21
Nazwa zadania: Rewitalizacja centralnego terenu rekreacyjnego w mieście po byłym MOSiR	21
12. KOD ZADANIA 12	22
Nazwa zadania: Drobne inwestycje (wiaty, komputery, dofinansowanie policji i OSP, plac zabaw)	22
13. KOD ZADANIA 13	22
Nazwa zadania: Przebudowa obiektu przy ul. Nadwarciańskiej na lokale komunalne	22
14. KOD ZADANIA 14	22
Nazwa zadania: Rewitalizacja obiektu przy ul. Przecznicza	22
15. KOD ZADANIA 15	23
Nazwa zadania: Rozbudowa Gimnazjum nr 2	23
16. KOD ZADANIA 16	23
Nazwa zadania: Budowa sali gimnastycznej przy Gimnazjum nr 2	23
17. KOD ZADANIA 17	23
Nazwa zadania: EKO-INFO	23
2.2. Lista rezerwowa inwestycji	24



3.	ZESTAWIENIE WYDATKÓW INWESTYCYJNYCH I ŹRÓDEŁ ICH FINANSOWANIA	25
4.	PROJEKCJA PRZEPŁYWÓW FINANSOWYCH	29
5.	ZESTAWIENIE WSKAŹNIKÓW DLA PLANOWANYCH INWESTYCJI ORAZ WYKRESY	30



SPIS TABEL I WYKRESÓW

Wykres 1.1. Dochody i wydatki bieżące Miasta Puszczykowo w latach 2006-2018 (w zł)	7
Tabela 1.1. Dochody Miasta Puszczykowo w latach 2006-2018 (w zł) - bez funduszy UE w latach projekcji	9
Tabela 1.2. Wydatki Miasta Puszczykowo w latach 2006-2018 (w zł) – bez zadań inwestycyjnych w latach projekcji.....	11
Tabela 1.3. Dochody i wydatki bieżące Miasta Puszczykowo w latach 2006-2018 (w zł).....	13
Wykres 1.2. Wolne środki w budżecie Miasta w latach 2006-2018 (w zł)	14
Tabela 1.4. Wolne środki w budżecie Miasta w latach 2006-2018 (w zł).....	14
Tabela 1.5. Wskaźniki obsługi zadłużenia Miasta Puszczykowo w latach 2008-2018 dla zobowiązań zaciąganych do roku 2009.....	15
Tabela 2.1. Zestawienie kosztów inwestycji 01 wraz ze źródłami finansowania.....	17
Tabela 2.2. Zestawienie kosztów inwestycji 02 wraz ze źródłami finansowania.....	17
Tabela 2.3. Zestawienie kosztów inwestycji 03 wraz ze źródłami finansowania.....	18
Tabela 2.4. Zestawienie kosztów inwestycji 04 wraz ze źródłami finansowania.....	18
Tabela 2.5. Zestawienie kosztów inwestycji 05 wraz ze źródłami finansowania.....	19
Tabela 2.6. Zestawienie kosztów inwestycji 06 wraz ze źródłami finansowania.....	19
Tabela 2.7. Zestawienie kosztów inwestycji 07 wraz ze źródłami finansowania.....	20
Tabela 2.8. Zestawienie kosztów inwestycji 08 wraz ze źródłami finansowania.....	20
Tabela 2.9. Zestawienie kosztów inwestycji 09 wraz ze źródłami finansowania.....	21
Tabela 2.10. Zestawienie kosztów inwestycji 10 wraz ze źródłami finansowania.....	21
Tabela 2.11. Zestawienie kosztów inwestycji 11 wraz ze źródłami finansowania.....	21
Tabela 2.12. Zestawienie kosztów inwestycji 12 wraz ze źródłami finansowania.....	22
Tabela 2.13. Zestawienie kosztów inwestycji 13 wraz ze źródłami finansowania.....	22
Tabela 2.14. Zestawienie kosztów inwestycji 14 wraz ze źródłami finansowania.....	22
Tabela 2.15. Zestawienie kosztów inwestycji 15 wraz ze źródłami finansowania.....	23
Tabela 2.16. Zestawienie kosztów inwestycji 16 wraz ze źródłami finansowania.....	23
Tabela 2.17. Zestawienie kosztów inwestycji 17 wraz ze źródłami finansowania.....	23
Tabela 3.1. Zestawienie inwestycji zatwierdzonych według lat, nakładów i źródeł finansowania	25
Tabela 3.2. Zestawienie zobowiązań niezbędnych do realizacji WPI w latach 2010-2018	26
Tabela 3.3. Zestawienie istniejących oraz nowych zobowiązań, koniecznych do zrealizowania inwestycji.....	27
Wykres. 3.1. Analiza możliwości inwestycyjnych i zdolności kredytowej.....	28
Tabela 4.1. Projekcja przepływów finansowych w latach 2010-2018	29
Tabela 5.1. Wskaźniki finansowe budżetu Miasta Puszczykowo w latach 2010-2018	30
Wykres. 5.1. Wskaźnik obsługi zadłużenia i wskaźnik długu.....	31



Wykres. 5.2. Rzeczywista oraz maksymalna obsługa zadłużenia w stosunku do dochodów (max = 15%).....	32
Wykres. 5.3. Rzeczywista oraz maksymalna kwota zadłużenia na koniec roku w stosunku do dochodów (max=60%).....	33
Tabela 5.2. Wartości rzeczywiste oraz maksymalne odnoszące się do obsługi zadłużenia oraz kwoty zadłużenia w stosunku do dochodów	34

WSTĘP

W trakcie prac nad Wieloletnim Planem Finansowym i Inwestycyjnym Miasta Puszczkowo na lata 2010-2018, zebrano informacje na temat potrzeb inwestycyjnych na terenie Miasta. Zostały one przedstawione w rozdziale 2 niniejszego dokumentu. Stanowią one także załącznik do omawianego Planu w postaci bazy danych w programie komputerowym MAFI („Model Analizy Finansowo-Inwestycyjnej”). W niniejszej edycji Planu zostały uwzględnione przede wszystkim inwestycje uznane za najbardziej potrzebne z punktu widzenia zapewnienia dalszego rozwoju Miasta oraz te, na które istnieje potencjalna szansa uzyskania wsparcia z funduszy pomocowych Unii Europejskiej.

Zaakceptowane zadania zostaną ujęte w budżecie na rok 2010 i będą ujęte w kolejnych budżetach operacyjnych Miasta. W przedstawionym Planie znalazło się 17 wyodrębnionych zadań inwestycyjnych. Ich realizacja według szacunków bazujących na wiedzy aktualnej na dzień sporządzania Planu jest możliwa. Z pewnością w przyszłości pojawią się kolejne propozycje, wynikające ze zmieniających się potrzeb lub możliwości. Będą one realizowane stopniowo w przypadku pojawienia się możliwości finansowania, które nie były znane w chwili przygotowywania niniejszego opracowania. Mogą to być zwiększone dochody własne, czy też środki zewnętrzne, pochodzące z funduszy UE, dotacji władz wojewódzkich, czy innych funduszy jednostek centralnych i regionalnych.

Niniejszy dokument jest efektem prac pracowników Urzędu Miejskiego w Puszczkowie, przede wszystkim Burmistrza, Skarbnika i Sekretarza Miasta oraz konsultacji z Radą Miasta, pod kierunkiem merytorycznym konsultanta Fundacji „Partnerzy dla Samorządu” z Poznania – Waldemara Prussa.

1. ZAŁOŻENIA FINANSOWE

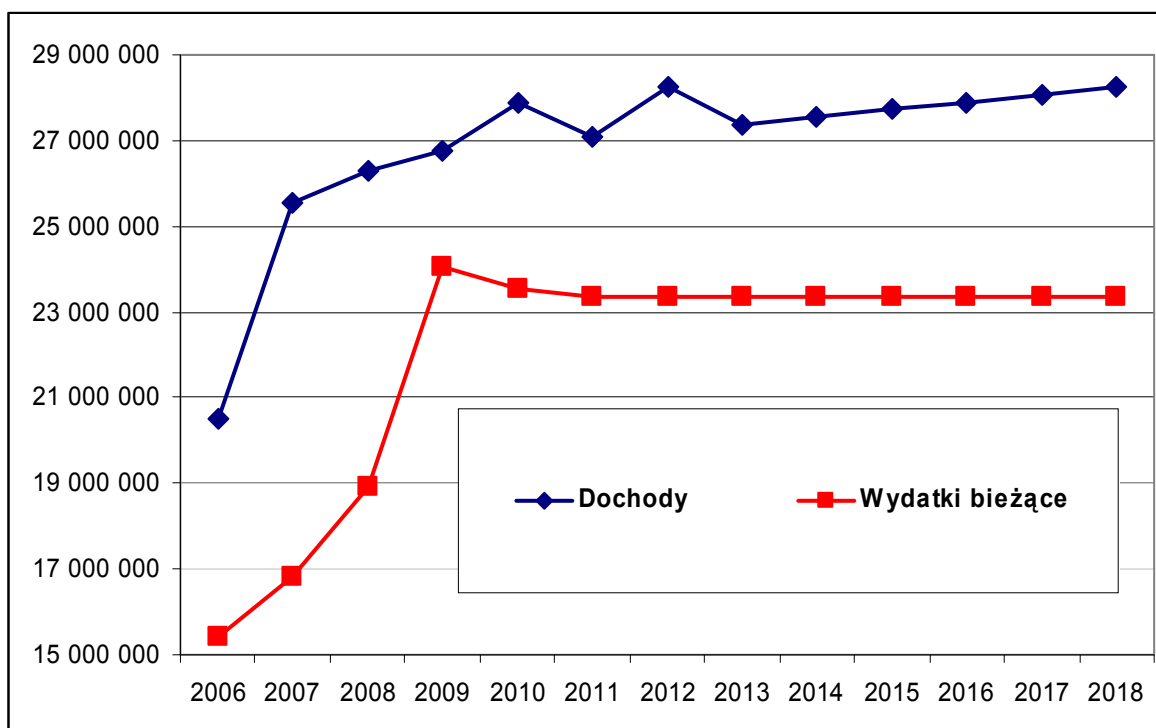
1.1. Wyniki prognozy dochodów i wydatków bieżących Miasta na lata 2010-2018

W trakcie prac nad Wieloletnim Planem Finansowym i Inwestycyjnym Miasta Puszczykowo, wykorzystano obliczenia dotyczące wielkości wolnych środków, które powinny być potencjalnie dostępne w nadchodzących latach. Założenia te zostały skalkulowane w ramach prac nad Wieloletnim Planem Finansowym Miasta w programie komputerowym MAFI, który pozwala na symulacje wpływu realizowanych inwestycji na budżet Miasta. Prace nad Wieloletnim Planem Finansowym prowadzone były równoległe z pracami nad Wieloletnim Planem Inwestycyjnym, a punktem wyjścia do projekcji budżetowych był projekt budżetu Miasta na rok 2010.

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków bieżących Miasta Puszczykowo na lata 2010-2018.

Wykres 1.1. przedstawia kształtowanie się wielkości dochodów i wydatków bieżących w budżecie Miasta Puszczykowo w latach 2006-2018 (bez źródeł zewnętrznych w latach prognozy).

Wykres 1.1. Dochody i wydatki bieżące Miasta Puszczykowo w latach 2006-2018 (w zł)



Wartość poszczególnych pozycji dochodów budżetowych w 2010 roku została przyjęta zgodnie z aktualną wiedzą, czyli zgodnie z projektem budżetu Miasta. W trakcie 2010 roku i lat kolejnych, wartość ta może być modyfikowana zgodnie ze zmieniającą się sytuacją w Mieście, jak również wraz z przekazywaniem środków z budżetu państwa, pozyskaniem środków z funduszy strukturalnych, czy też po rozstrzygnięciu przetargów na realizację zadań inwestycyjnych. Niniejszy model jest dynamiczny i może zostać w każdej chwili aktualizowany. W ten sposób Miasto może po każdej zmianie budżetu oraz różnych uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych dysponować uaktualnioną prognozą finansową na kolejne lata.

Z analizy głównych źródeł dochodów i wydatków budżetowych Miasta Puszczkowo wynika, że w ostatnich latach sytuacja zmieniała się dynamicznie – budżet znacząco rósł. W kolejnych latach od roku 2010 założono (zarówno po stronie dochodów, jak i wydatków bieżących), iż zdecydowana większość pozycji budżetowych pozostanie nominalnie na poziomie z roku 2010. Na rok 2011 i kolejne założono jedynie nieco wyższe wartości dla spodziewanych dochodów Miasta z podatku od nieruchomości, udziału w podatku PIT i podatku od środków transportowych.

Po stronie wydatków – bieżące wydatki rzeczowe i osobowe we wszystkich działach – zaplanowano dla kolejnych lat na poziomie prognozowanym dla roku 2010. Zaplanowano jedynie bardzo niewielki spadek wydatków bieżących dla działu „Gospodarka Mieszkaniowa” w roku 2011.

Prognozy dochodów na kolejne lata są stosunkowo ostrożne, biorąc pod uwagę jak dynamicznie wzrastał budżet w ostatnich latach oraz jak dynamicznie rośnie baza podatkowa Miasta Puszczkowo. Sytuacja taka pozostawia jednak pewne zabezpieczenie na możliwość ewentualnych niekorzystnych zmian budżetowych lub konieczność poniesienia większych wydatków na inwestycje.



Odsutki od środków na rach. bank.	119 943	204 792	119 318	190 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Spadki, zapisy i darowizny (nie na inwestycje)	24 872	17 267	13 083	3 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Wpływy z usług	10 984	6 127	8 763	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
Różne opłaty	11 194	0	21 870	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000
Różne dochody	28 588	94 343	64 415	99 000	144 000	144 000	144 000	144 000	144 000	144 000	144 000	144 000	144 000
Różne rozliczenia i wpływy do wyjaśnienia	85	114	1 068	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opłata administracyjna za czynności urzędowe	2 199	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Subwencje ogólne z budżetu państwa	2 952 626	3 084 007	3 408 469	3 658 059	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452
Subwencja oświatowa	2 952 626	3 084 007	3 408 469	3 658 059	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452
Dotacje i środki pozabudżetowe na zadania bieżące	2 229 262	2 100 061	2 306 538	1 978 723	2 011 077	2 011 077	2 011 077	2 011 077	2 011 077	2 011 077	2 011 077	2 011 077	2 011 077
Zlecone (par. 201 i 211)	1 339 694	1 461 593	1 323 640	1 344 730	1 379 788	1 379 788	1 379 788	1 379 788	1 379 788	1 379 788	1 379 788	1 379 788	1 379 788
Realiz. na podst. poroz. z org. admin.rząd (par.202, 212 i 244)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Na realizację własnych zadań bieżących (par. 203 i 213)	243 332	304 238	463 409	225 435	93 796	93 796	93 796	93 796	93 796	93 796	93 796	93 796	93 796
Realiz. na podst. poroz. między jst	396 242	248 582	366 342	335 000	420 000	420 000	420 000	420 000	420 000	420 000	420 000	420 000	420 000
Środki pozyskane z innych źródeł (par. 270 i 2440)	120 421	85 648	62 280	26 163	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne	129 572	0	90 867	47 395	117 493	117 493	117 493	117 493	117 493	117 493	117 493	117 493	117 493
Środki na realizację inwestycji	199 411	2 660 241	986 543	706 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fundusze strukturalne UE	77 731	2 545 808	346 895	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne dotacje i subwencje, w tym z budżetu państwa	121 680	114 433	639 648	706 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DOCHODY RAZEM	20 484 151	25 532 376	26 289 252	26 774 740	27 884 130	27 083 787	28 250 502	27 374 302	27 545 211	27 718 256	27 893 465	28 070 864	28 250 480



Inwestycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oświata i Wychowanie	5 728 625	7 174 324	7 145 896	7 770 695	8 355 147	8 355 147	8 355 147	8 355 147	8 355 147	8 355 147	8 355 147	8 355 147	8 355 147
Wynagrodzenia (z narzutami)	3 561 933	3 596 050	3 942 498	4 531 992	5 036 432	5 036 432	5 036 432	5 036 432	5 036 432	5 036 432	5 036 432	5 036 432	5 036 432
Pozostałe wydatki rzeczowe	2 021 833	3 578 274	2 703 345	3 218 703	3 318 715	3 318 715	3 318 715	3 318 715	3 318 715	3 318 715	3 318 715	3 318 715	3 318 715
Inwestycje	144 859	0	500 053	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ochrona Zdrowia	149 200	140 751	154 366	219 500	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000
Wynagrodzenia (z narzutami)	55 859	48 171	46 246	67 039	29 115	29 115	29 115	29 115	29 115	29 115	29 115	29 115	29 115
Pozostałe wydatki rzeczowe	93 342	92 580	108 120	152 461	160 885	160 885	160 885	160 885	160 885	160 885	160 885	160 885	160 885
Inwestycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pomoc Społeczna	2 269 906	2 498 558	2 634 721	3 194 694	3 006 834	3 006 834	3 006 834	3 006 834	3 006 834	3 006 834	3 006 834	3 006 834	3 006 834
Wynagrodzenia (z narzutami)	401 296	482 138	620 136	712 671	796 567	796 567	796 567	796 567	796 567	796 567	796 567	796 567	796 567
Pozostałe wydatki rzeczowe	1 868 610	2 016 420	2 014 585	2 032 023	2 210 267	2 210 267	2 210 267	2 210 267	2 210 267	2 210 267	2 210 267	2 210 267	2 210 267
Inwestycje	0	0	0	450 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Edukacyjna Opieka Wychowawcza	131 055	190 224	336 371	277 431	277 600	277 600	277 600	277 600	277 600	277 600	277 600	277 600	277 600
Wynagrodzenia (z narzutami)	94 339	128 017	156 633	166 130	196 380	196 380	196 380	196 380	196 380	196 380	196 380	196 380	196 380
Pozostałe wydatki rzeczowe	36 715	62 207	179 738	111 301	81 220	81 220	81 220	81 220	81 220	81 220	81 220	81 220	81 220
Inwestycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodarka Komunalna i Ochr. Środ.	1 376 114	1 087 821	1 372 520	2 605 800	1 703 000	1 703 000	1 703 000	1 703 000	1 703 000	1 703 000	1 703 000	1 703 000	1 703 000
Wynagrodzenia (z narzutami)	3 528	3 170	22 760	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000
Pozostałe wydatki rzeczowe	906 741	990 041	1 272 499	1 696 800	1 694 000	1 694 000	1 694 000	1 694 000	1 694 000	1 694 000	1 694 000	1 694 000	1 694 000
Inwestycje	465 845	94 610	77 261	900 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kultura i Ochrona Dziedzictwa Narod.	431 718	626 302	873 884	1 136 915	1 069 500	1 069 500	1 069 500	1 069 500	1 069 500	1 069 500	1 069 500	1 069 500	1 069 500
Wynagrodzenia (z narzutami)	7 591	21 472	118 470	39 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe wydatki rzeczowe	424 127	604 830	755 414	1 097 415	1 069 500	1 069 500	1 069 500	1 069 500	1 069 500	1 069 500	1 069 500	1 069 500	1 069 500
Inwestycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kultura Fizyczna i Sport	218 204	256 100	361 245	1 960 237	681 600	681 600	681 600	681 600	681 600	681 600	681 600	681 600	681 600
Wynagrodzenia (z narzutami)	22 860	29 301	30 697	50 600	279 600	279 600	279 600	279 600	279 600	279 600	279 600	279 600	279 600
Pozostałe wydatki rzeczowe	156 455	181 293	185 686	334 637	402 000	402 000	402 000	402 000	402 000	402 000	402 000	402 000	402 000
Inwestycje	38 889	45 506	144 862	1 575 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Różna działalność	137 529	823	26 936	346 200	47 500	47 500	47 500	47 500	47 500	47 500	47 500	47 500	47 500
Wynagrodzenia (z narzutami)	63 746	823	6 148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe wydatki rzeczowe	73 783	0	20 788	346 200	47 500	47 500	47 500	47 500	47 500	47 500	47 500	47 500	47 500
Inwestycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obsługa długu publicznego (odsetki + prowizje)	113 169	164 293	242 166	500 000	500 000	718 235	630 215	555 342	578 812	583 359	562 576	527 959	412 206
WYDATKI RAZEM	20 045 111	27 228 071	28 217 837	32 314 915	24 060 950	24 079 185	23 991 165	23 916 292	23 939 762	23 944 310	23 923 526	23 888 909	23 773 156

Założono, iż w całym okresie prognozy, zarówno dochody, jak i wydatki bieżące Miasta nie będą ulegały większym zmianom, generując wolne środki w wysokości od około 3,7 mln zł w 2011 roku, do prawie 5 mln zł w roku 2012, 2017 i 2018. Coroczny wzrost kwoty wolnych środków w kolejnych latach będzie spowodowany założoną nieco większą dynamiką wzrostu dochodów niż wydatków bieżących. **Łącznie w latach 2010-2018 kwota wolnych środków wyniesie około 40 mln zł, z czego w latach 2008-2017 około 8 mln zł będzie musiało być przeznaczonych na spłatę dotychczasowych zobowiązań, zaciąganych do roku 2009.**

Tabela 1.3. przedstawia wartości dochodów ogółem oraz wydatków bieżących w budżecie Miasta w latach 2006-2018 (dla lat 2010-2018 jest to prognoza).

Tabela 1.3. Dochody i wydatki bieżące Miasta Puszczkowo w latach 2006-2018 (w zł)

Rok	Dochody	Wydatki bieżące
2006	20 484 151	15 414 523
2007	25 532 376	16 816 038
2008	26 289 252	18 938 517
2009	26 774 740	24 065 915
2010	27 884 130	23 560 950
2011	27 083 787	23 360 950
2012	28 250 502	23 360 950
2013	27 374 302	23 360 950
2014	27 545 211	23 360 950
2015	27 718 256	23 360 950
2016	27 893 465	23 360 950
2017	28 070 864	23 360 950
2018	28 250 480	23 360 950

Tak jak wspomniano powyżej – zarówno prognoza dochodów, jak i wydatków bieżących na kolejne lata jest ostrożna. Ze względu na niepewność, co do kształtowania się dochodów i wydatków bieżących, postanowiono pozycje obu stron budżetu, które są od siebie ściśle uzależnione – pozostawić na poziomach nominalnie równych prognozie tych wielkości dla roku 2010. Dotyczy to przede wszystkim tak znaczących pozycji w budżecie Miasta, jak:

- subwencja oświatowa \diamond wydatki w dziale Oświata i Wychowanie,
- dotacje i środków pozabudżetowych na zadania bieżące \diamond wydatki w dziale Pomoc Społeczna.

Takie przeliczenia na obecny moment są bezpiecznym wariantem. Poza tym, planując bardzo niewielkie nominalne zmiany dochodowej strony budżetu, na potrzeby niniejszego planu, uniknięto zaplanowania nadmiernego zadłużenia Miasta (obliczonego odsetkiem długu w danym roku do sumy dochodów w tym samym roku).

1.2. Prognoza wolnych środków w budżecie Miasta Puszczkowo w latach 2010-2018

Wynikiem prognozy dochodów i wydatków bieżących jest szacunek dwóch wartości, będących sytuacją wyjściową do sporządzenia Wieloletniego Planu Inwestycyjnego:

- wolnych środków, czyli różnicy pomiędzy dochodami ogółem i wydatkami bieżącymi w kolejnych latach,
- wolnych środków na inwestycje, czyli wolnych środków pomniejszonych o kwoty obsługi istniejącego już zadłużenia.

Wykres 1.2. Wolne środki w budżecie Miasta w latach 2006-2018 (w zł)

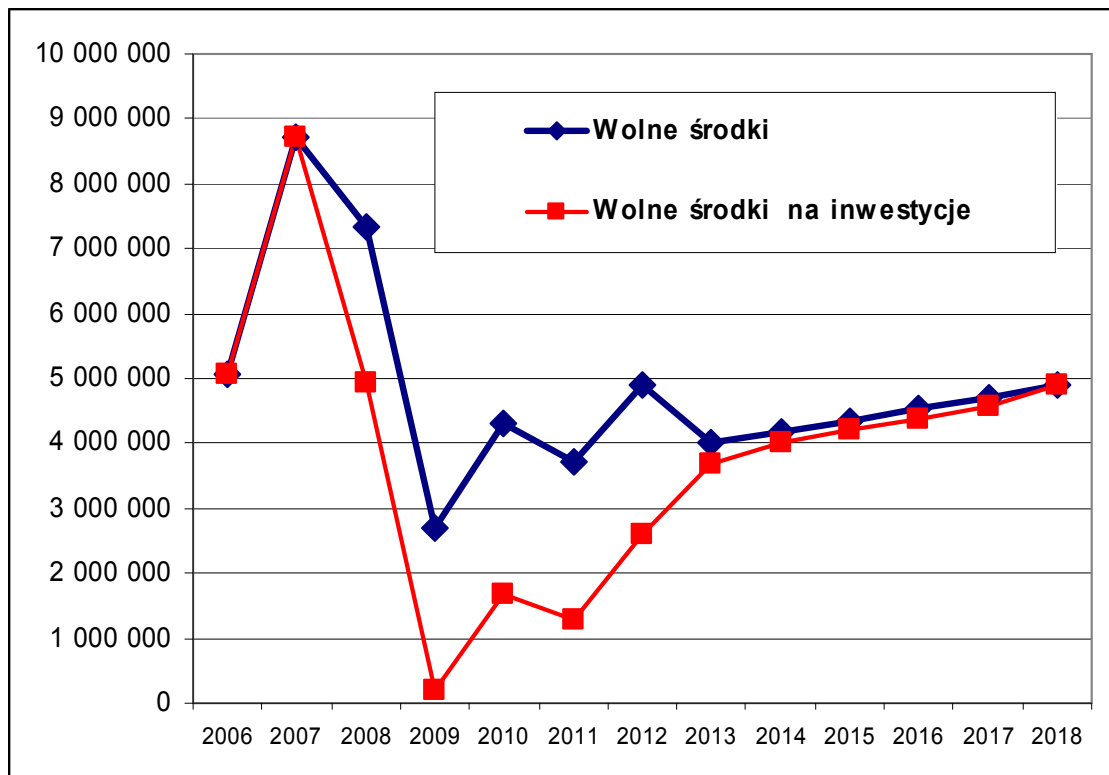


Tabela 1.4. Wolne środki w budżecie Miasta w latach 2006-2018 (w zł)

Lata	Wolne środki	Wolne środki na inwestycje
2006	5 069 628	5 069 628
2007	8 716 338	8 716 338
2008	7 350 735	4 929 419
2009	2 708 825	191 669
2010	4 323 180	1 666 180
2011	3 722 837	1 290 553
2012	4 889 552	2 600 909

2013	4 013 351	3 667 860
2014	4 184 261	4 015 893
2015	4 357 306	4 196 818
2016	4 532 515	4 379 901
2017	4 709 914	4 565 184
2018	4 889 530	4 889 530

W latach 2010-2018 poziom **wolnych środków na inwestycje** wyniesie około 31,3 mln zł. Tyle więc budżet Miasta powinien przy bardzo ostrożnych szacunkach "wygenerować" na inwestycje w ciągu najbliższych 9 lat.

Chcąc realizować inwestycje powyżej tej kwoty, Miasto będzie musiało je finansować z kredytów, pożyczek lub środków bezzwrotnych. Poziom zadłużenia budżetu Miasta, mierzony procentowym wskaźnikiem rocznej obsługi zadłużenia do rocznych dochodów budżetowych, jak również wskaźnikiem wielkości długu do rocznych dochodów jest w chwili obecnej pewnym ograniczeniem możliwości zaciągania kolejnych zobowiązań, zwłaszcza takich, których spłata miałaby przypaść na lata 2010-2012. **We wszystkich latach prognozy sytuacja jest jednak jeszcze na tyle bezpieczna, iż na realizację inwestycji (a tym bardziej na finansowanie tzw. wkładu własnego przy korzystaniu ze środków unijnych) będzie możliwe zaciąganie zobowiązań.**

Tabela 1.5. Wskaźniki obsługi zadłużenia Miasta Puszczkowo w latach 2008-2018 dla zobowiązań zaciąganych do roku 2009

	Dochody	Obsługa zadłużenia rzeczywista	Obsługa zadłużenia maksymalna	Wskaźnik obsługi zadłużenia (max 15%)	Wykorzystanie dozwolonego progu w %	Zadłużenie rzeczywiste	Zadłużenie maksymalne	Wskaźnik długu do dochodów (max 60%)	Wykorzystanie dozwolonego progu w %
2008	26 289 252	2 421 316	3 943 388	9,2%	61,4%	8 246 292	15 773 551	31,4%	52,3%
2009	26 774 740	2 517 156	4 016 211	9,4%	62,7%	7 326 792	16 064 844	27,4%	45,6%
2010	27 884 130	2 657 000	4 182 620	9,2%	63,5%	5 169 792	16 730 478	18,5%	30,9%
2011	27 083 787	2 432 284	4 062 568	9,0%	59,9%	3 012 792	16 250 272	11,1%	18,5%
2012	28 250 502	2 288 643	4 237 575	8,1%	54,0%	855 791	16 950 301	3,0%	5,0%
2013	27 374 302	345 492	4 106 145	1,3%	8,4%	550 000	16 424 581	2,0%	3,3%
2014	27 545 211	168 367	4 131 782	0,6%	4,1%	412 500	16 527 127	1,5%	2,5%
2015	27 718 256	160 489	4 157 738	0,6%	3,9%	275 000	16 630 954	1,0%	1,7%
2016	27 893 465	152 614	4 184 020	0,5%	3,6%	137 500	16 736 079	0,5%	0,8%
2017	28 070 864	144 730	4 210 630	0,5%	3,4%	0	16 842 518	0,0%	0,0%
2018	28 250 480	0	4 237 572	0,0%	0,0%	0	16 950 288	0,0%	0,0%



Z powyższego wynika, że **Miasto znajduje się w stosunkowo korzystnej sytuacji finansowej, ponieważ:**

- **ma możliwość zaciągania dalszych zobowiązań**
- **kwoty wolnych środków na inwestycje mogą służyć bezpośrednio finansowaniu inwestycji**
- **kwoty wolnych środków na inwestycje mogą służyć do spłacania zaciąganych w przyszłości zobowiązań**
- **kwoty te mogą stanowić niezbędny wkład własny przy ubieganiu się o dofinansowanie na zadania inwestycyjne z funduszy strukturalnych Unii Europejskiej.**

Metodykę zastosowaną w procesie planowania inwestycyjnego można przedstawić w następujący sposób:

$$\begin{aligned} & \text{Saldo pieniężne na początku roku 2010} \\ & + \text{ Wolne środki prognozowane w Wieloletnim Planie Finansowym} \\ \hline & = \text{WOLNE ŚRODKI} \\ & - \text{ obsługa istniejącego już zadłużenia (raty + odsetki)} \\ & = \text{WOLNE ŚRODKI NA INWESTYCJE} \\ & - \text{ inwestycje} \\ \hline & = \text{WOLNE ŚRODKI PO INWESTYCJACH} \\ & \text{(nadwyżka/deficyt środków finansowych)} \\ & + \text{ kredyty/pożyczki} \\ & +/- \text{ koszty / zyski związane z utrzymaniem/użytkowaniem zrealizowanych inwestycji} \\ \hline & = \text{SALDO PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK KOLEJNEGO ROKU} \end{aligned}$$

Podstawowym założeniem w procesie planowania inwestycji jest otrzymanie w wyniku tego procesu dla pozycji „**SALDO PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK KOLEJNEGO ROKU**” wartości większych lub równych zero, czyli takiej sytuacji, w której Miasto kończy każdy kolejny rok finansowy dodatnim saldem na koncie. Oczywiście musi do tego dojść w wyniku podjęcia decyzji o wielkości inwestycji, realizowanych w danym roku i wielkości zaciąganych kolejnych zobowiązań kredytowych, przy założeniu, że **wielkość zaciągniętych zobowiązań kredytowych nie przekracza dozwolonych limitów i jest rozsądna z punktu widzenia zarządzania finansami Miasta.**

2. PLANOWANE INWESTYCJE

2.1. Lista podstawowa inwestycji

W wyniku przeprowadzonego procesu analizy dostępnych środków na inwestycje oraz analizy zdolności kredytowej Miasta do Planu Inwestycyjnego zostały zaliczone niżej wymienione inwestycje

UWAGA: Kod zadania jest zgodny z numerem arkusza danej inwestycji, zamieszczonym w programie komputerowym MAFI. Programem tym dysponuje Sekretarz Miasta Puszczkowo.

1. KOD ZADANIA 01

Nazwa zadania: Budowa i modernizacja systemu oświetlenia miasta

Budowa i modernizacja systemu oświetlenia miasta jest kontynuacją programu zapoczątkowanego w roku 2006. Dotyczy to głównie oświetlenia na nowo powstających ulicach. Przewiduje się również uzupełnienia punktów świetlnych w obszarach starej zabudowy.

Tabela 2.1. Zestawienie kosztów inwestycji 01 wraz ze źródłami finansowania

	2010	2011	2012	2013	2014	Razem
Środki własne	200 000	200 000	200 000	100 000	100 000	800 000

2. KOD ZADANIA 02

Nazwa zadania: Płyta Rynku

Inwestycja związana z budową płyty Rynku jest kolejnym etapem zagospodarowywania przez Miasto terenów Centrum. Inwestycja ta przewiduje wykonanie nawierzchni płyty głównej Rynku, elementów małej architektury oraz zagospodarowanie zieleni.

Tabela 2.2. Zestawienie kosztów inwestycji 02 wraz ze źródłami finansowania

	2010
Środki własne	800 000

3. KOD ZADANIA 03

Nazwa zadania: Budowa hali sportowej

W związku z brakiem możliwości sfinansowania realizacji inwestycji pn. „Budowa hali sportowej” ze środków własnych Miasta, proponuje się przesunięcie tej inwestycji na lata 2016-2017 kiedy rozpocznie się nowy okres finansowania projektów z funduszy strukturalnych UE.

Tabela 2.3. Zestawienie kosztów inwestycji 03 wraz ze źródłami finansowania

	2016	2017	Razem
Środki własne	2 500 000	2 500 000	5 000 000
Dofinansowanie z funduszy strukturalnych	750 000	750 000	1 500 000
RAZEM	3 250 000	3 250 000	6 500 000

4. KOD ZADANIA 04

Nazwa zadania: Budowa przystani

Realizacja kolejnego etapu budowy przystani na Warcie. Zadanie jest dofinansowywane w wysokości 50% z funduszy Urzędu Marszałkowskiego.

Tabela 2.4. Zestawienie kosztów inwestycji 04 wraz ze źródłami finansowania

	2010
Środki własne	50 000
Dotacje, w tym z budżetu państwa	50 000
RAZEM	100 000

5. KOD ZADANIA 05

Nazwa zadania: Budowa ciągu pieszo-rowerowego z punktem widokowym

Inwestycja polega na budowie ulicy Niwka Stara jako ciągu pieszo – jezdni wraz z parkingiem i punktem widokowym przy przystani nad rzeką Wartą. Inwestycja będzie realizowana wyłącznie w sytuacji dofinansowania w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007-2013, Priorytet VI Działanie 6.1. Realizację zadania planuje się w latach 2010 i 2011.

Tabela 2.5. Zestawienie kosztów inwestycji 05 wraz ze źródłami finansowania

	2010	2011	Razem
Środki własne	386 000	784 580	1 170 580
Dofinansowanie z funduszy strukturalnych	714 000	1 459 820	2 173 820
RAZEM	1 100 000	2 244 400	3 344 400

6. KOD ZADANIA 06

Nazwa zadania: Remont dachu i adaptacja budynku starej szkoły na Centrum Kultury

Inwestycja remontu dachu i adaptacja budynku starej szkoły jest ostatnim elementem remontu tego budynku po adaptacji przyziemia. Przewiduje się przełożenie dachu wraz z wybudowaniem kaferków doświetlających pomieszczenia na poddaszu, co zwiększy możliwość ich wykorzystania przez Centrum Animacji Kultury, harcerzy inne organizacje. Termomodernizacja ścian budynku wraz z wymianą okien zwiększy jego energooszczędność, co przyczyni się do ocieplenia budynku zmniejszenia rachunków za energię. Zostanie wybudowana również winda likwidująca barierę dostępu do biblioteki i Sali sesyjnej dla osób niepełnosprawnych. Termin zakończenia robót II kwartał 2010 roku.

Tabela 2.6. Zestawienie kosztów inwestycji 06 wraz ze źródłami finansowania

	2010
Środki własne	1 266 000

7. KOD ZADANIA 07

Nazwa zadania: Budowa systemu odwodnienia

Planuje się przeprowadzenie robót związanych z budową systemu odwodnienia w miejscach, w których zdarzają się największe zalania po intensywnych opadach deszczu.

Tabela 2.7. Zestawienie kosztów inwestycji 07 wraz ze źródłami finansowania

	2010
Środki własne	100 000

8. KOD ZADANIA 08

Nazwa zadania: Budowa boisk sportowych

Planuje się zagospodarowanie terenów rekreacyjnych przy ulicy Nowe Osiedle poprzez budowę nowoczesnego wielofunkcyjnego zespołu boisk w ramach programu „Moje boisko – Orlik 2012”. W ramach wykorzystania istniejącego placu – obecnego boiska do koszykówki zaplanowane jest zrobienie małego skate-parku.

Tabela 2.8. Zestawienie kosztów inwestycji 08 wraz ze źródłami finansowania

	2010
Środki własne	450 000
Dotacje, w tym z budżetu państwa	666 000
RAZEM	1 116 000

9. KOD ZADANIA 09

Nazwa zadania: Program rozbudowy i modernizacji dróg miejskich

Zadanie niniejsze zawiera zabezpieczone środki na realizację inwestycji wnioskowanej w listopadzie 2009 roku o dofinansowanie z Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007-2013, Priorytet II Działanie 2.2 „Poprawa dostępności do regionalnego i ponadregionalnego układu drogowego (drogi wojewódzkie w miastach na prawach powiatu, powiatowe i gminne)” – wyodrębniony tytuł zadania: „Modernizacja ciągu drogowego w Puszczkowie pomiędzy drogą wojewódzką nr 430 a WPN”.

Tabela 2.9. Zestawienie kosztów inwestycji 09 wraz ze źródłami finansowania

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Razem
Środki własne	3 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	3 500 000	3 500 000	1 000 000	1 000 000	15 000 000
Dofinansowanie z funduszy strukturalnych - Wielkopolski Regionalny Program Operacyjny	1 211 950								1 211 950
RAZEM	4 211 950	1 000 000	1 000 000	1 000 000	3 500 000	3 500 000	1 000 000	1 000 000	16 211 950

10. KOD ZADANIA 10

Nazwa zadania: Budowa ścieżek rowerowych

Kontynuacja budowy ścieżek rowerowych na terenie Miasta Puszczkowo zgodnie z przygotowywaną dokumentacją.

Tabela 2.10. Zestawienie kosztów inwestycji 10 wraz ze źródłami finansowania

	2010	2011	Razem
Środki własne	50 000	50 000	100 000

11. KOD ZADANIA 11

Nazwa zadania: Rewitalizacja centralnego terenu rekreacyjnego w mieście po byłym MOSiR

Zadanie obejmuje projekt i realizację budynku administracyjno -gospodarczego stanowiącego zaplecze Centrum Animacji Sportu, w którym skupiać się będzie sportowo rekreacyjna działalność mieszkańców Puszczkowo. Lokalizacja i projekt budynku zostaną uzgodnione w dyskusji z użytkownikami obiektów sportowych i mieszkańcami przez Centrum Animacji Sportu.

Tabela 2.11. Zestawienie kosztów inwestycji 11 wraz ze źródłami finansowania

	2011	2012	2013	Razem
Środki własne	50 000	100 000	2 000 000	2 150 000

12. KOD ZADANIA 12

Nazwa zadania: Drobne inwestycje (wiaty, komputery, dofinansowanie policji i OSP, plac zabaw)

Zadanie obejmuje drobne inwestycje i zakupy mające na celu poprawę estetyki i funkcjonalności niewielkich obiektów zlokalizowanych na terenie miasta oraz doposażenie jednostek OSP i Policji w sprzęt podnoszący skuteczność działania tych służb.

Tabela 2.12. Zestawienie kosztów inwestycji 12 wraz ze źródłami finansowania

	2010	2011	2012	2013	2014	Razem
Środki własne	50 000	100 000	100 000	100 000	100 000	450 000

13. KOD ZADANIA 13

Nazwa zadania: Przebudowa obiektu przy ul. Nadwarciańskiej na lokale komunalne

W latach 2013 – 2014 przewiduje się dalsze powiększenie zasobów mieszkaniowych Miasta Puszczkowo poprzez przebudowę obiektu przy ul. Nadwarciańskiej.

Tabela 2.13. Zestawienie kosztów inwestycji 13 wraz ze źródłami finansowania

	2013	2014	Razem
Środki własne	500 000	300 000	800 000

14. KOD ZADANIA 14

Nazwa zadania: Rewitalizacja obiektu przy ul. Przecznicza

Zaadoptowanie byłego obiektu powojkowego na ul. Przecznicza pozwoli na powiększenie zasobów mieszkaniowych Miasta i zlikwidowanie najpilniejszych potrzeb mieszkańców oczekujących w kolejce na mieszkanie komunalne. Puszczkowo o 4 do 5 mieszkań. Zakończenie remontu budynku przy ulicy Przecznicza umożliwi na początku II kwartału 2010 roku zasiedlenie tego budynku.

Tabela 2.14. Zestawienie kosztów inwestycji 14 wraz ze źródłami finansowania

	2010
Środki własne	300 000

15. KOD ZADANIA 15

Nazwa zadania: Rozbudowa Gimnazjum nr 2

Planuje się rozbudowę Gimnazjum Nr 2 w Puszczykowie przez dobudowanie do istniejącego skrzydła budynku dodatkowej powierzchni sal dydaktycznych. Szkoła zostanie rozbudowana o 4 sale lekcyjne lub 6 sal lekcyjnych typu pracownia językowa lub sala zajęć grupowych, nowe zaplecza dla sal istniejących (2 x 25 m²), korytarz jako kontynuacja istniejącego ciągu komunikacyjnego (po ok. 40 m² na każdej kondygnacji), nowa klatka schodowa o funkcji komunikacji wewnętrznej oraz drogi ewakuacyjnej prowadzącej na zewnątrz budynku (powierzchnia ok. 30 m² Pu).

Tabela 2.15. Zestawienie kosztów inwestycji 15 wraz ze źródłami finansowania

	2010
Środki własne	1 000 000

16. KOD ZADANIA 16

Nazwa zadania: Budowa sali gimnastycznej przy Gimnazjum nr 2

Planuje się rozbudowę infrastruktury sportowej przy Szkole Podstawowej nr 2 i Gimnazjum nr 2, poprzez budowę dodatkowej Sali gimnastycznej. Umożliwi to pełną realizację zajęć dydaktycznych w obu placówkach. Powstanie sala gimnastyczna o powierzchni ok 260 m², korytarz, pokój trenera i szatnie o łącznej powierzchni ok. 52 m².

Tabela 2.16. Zestawienie kosztów inwestycji 16 wraz ze źródłami finansowania

	2010
Środki własne	1 500 000

17. KOD ZADANIA 17

Nazwa zadania: EKO-INFO

Utworzenie Centrum Eko – Info, którego celem jest edukacja ekologiczna o zasobach przyrodniczych WPN wymaga remontu pomieszczeń w nastawni PKP przy dworcu w Puszczykowie. W wyniku adaptacji powstanie salka edukacyjno informacyjna wraz zapleczem gospodarczym i węzłem sanitarnym.

Tabela 2.17. Zestawienie kosztów inwestycji 17 wraz ze źródłami finansowania

	2010
Środki własne	55 450
Dofinansowanie z funduszy strukturalnych - Wielkopolski Regionalny Program Operacyjny	166 100
RAZEM	221 550

2.2. Lista rezerwowa inwestycji

Jeśli w najbliższych latach sytuacja finansowa Miasta ukształtuje się w taki sposób, że dodatkowo pojawią się wolne środki, które będą mogły zostać przeznaczone na inwestycje, do realizacji zostaną skierowane kolejne inwestycje drogowe w mieście. Gdyby Miastu nie udało się pozyskać zakładanych kilku mln zł z funduszy unijnych, zaistnieje możliwość sfinansowania inwestycji z kredytów długoterminowych (w wysokości przewidywanego wkładu unijnego), gdyż ich obsługa będzie możliwa w kolejnych latach dla budżetu Miasta Puszczykowo.

Należy mieć też świadomość, iż Miastu może nie udać się pozyskać środków zewnętrznych na realizację wszystkich zadań, przy których założono wsparcie funduszy unijnych. Negatywny wynik ubiegania się o fundusze na wybraną inwestycję, spowoduje konieczność rozstrzygnięcia dylematu:

- czy inwestycja będzie realizowana w mniejszym zakresie – do wysokości przewidywanego wkładu własnego?,
- czy dana inwestycja będzie realizowana w pełnym zakresie wyłącznie ze środków własnych Miasta Puszczykowo (przy jednoczesnej rezygnacji z innych zaplanowanych inwestycji)?,
- czy na realizację inwestycji zostanie zaciągnięty kredyt (przy uwzględnieniu poziomu zadłużenia Miasta i możliwości spłat w późniejszych latach)?,
- czy nastąpi rezygnacja z realizacji danej inwestycji, a tym samym uwolnią się środki, które miały stanowić wkład własny przy realizacji inwestycji z wykorzystaniem funduszy unijnych?

Biorąc pod uwagę możliwość realizacji dodatkowych inwestycji przez Gminę Puszczykowo w latach 2010-2018 nie tworzy się rezerwowej listy projektów. Najważniejszymi potrzebami inwestycyjnymi są drogi, które będą realizowane w kolejności wyznaczonej w rankingu.

W zależności od wysokości pozyskanych funduszy unijnych, można przewidywać, iż „w rezerwie” pozostanie jeszcze kilka milionów złotych na inwestycje, których na moment sporządzania WPI nie ma na liście podstawowej. Jest to dobre zabezpieczenie na wypadek wzrostu kosztów wykonania inwestycji przewidzianych do realizacji w najbliższych latach lub na realizację kolejnych inwestycji w Mieście.



Z przedstawionej tabeli wynika, iż faktyczne nakłady na realizację inwestycji w latach 2010-2017 są większe niż możliwości finansowe Miasta. Jest to spowodowane tym, że zaplanowane działania inwestycyjne mają być realizowane nie tylko ze środków własnych, ale w też przy założeniu finansowania zewnętrznego w nadchodzących latach, przede wszystkim z funduszy strukturalnych Unii Europejskiej.

W celu umożliwienia realizacji wszystkich inwestycji planowanych w najbliższych latach w układzie ujętym w niniejszym Planie, konieczne będzie znalezienie dodatkowych środków na ich finansowanie. Plan Inwestycyjny zakłada zaciąganie zobowiązań na pokrycie niedoborów w poszczególnych latach w wysokości:

Tabela 3.2. Zestawienie zobowiązań niezbędnych do realizacji WPI w latach 2010-2018

2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
7 500 000	2 450 000	700 000	2 200 000	2 400 000	2 300 000	2 300 000	2 600 000

Już istniejące oraz konieczne do zaciągnięcia zobowiązania zostały ujęte w tabeli poniżej. W zestawieniu tym nie uwzględniono ewentualnych „kredytów pomostowych” – zaciąganych na krótki okres w celu sfinansowania wkładu UE – od momentu zapłaty wykonawcy do momentu zwrotu środków przez instytucje zarządzające funduszami UE (zazwyczaj kilka miesięcy). Zobowiązania te bowiem, zgodnie z Ustawą o finansach publicznych, nie są zaliczane do wskaźników zadłużenia Miasta.

Wpływ zobowiązań na całość budżetu Miasta i wskaźniki zadłużenia zaprezentowano w kolejnych rozdziałach niniejszego opracowania (projekcja odsetek została obliczona przy oprocentowaniu kredytów w wysokości 6% w skali rocznej).

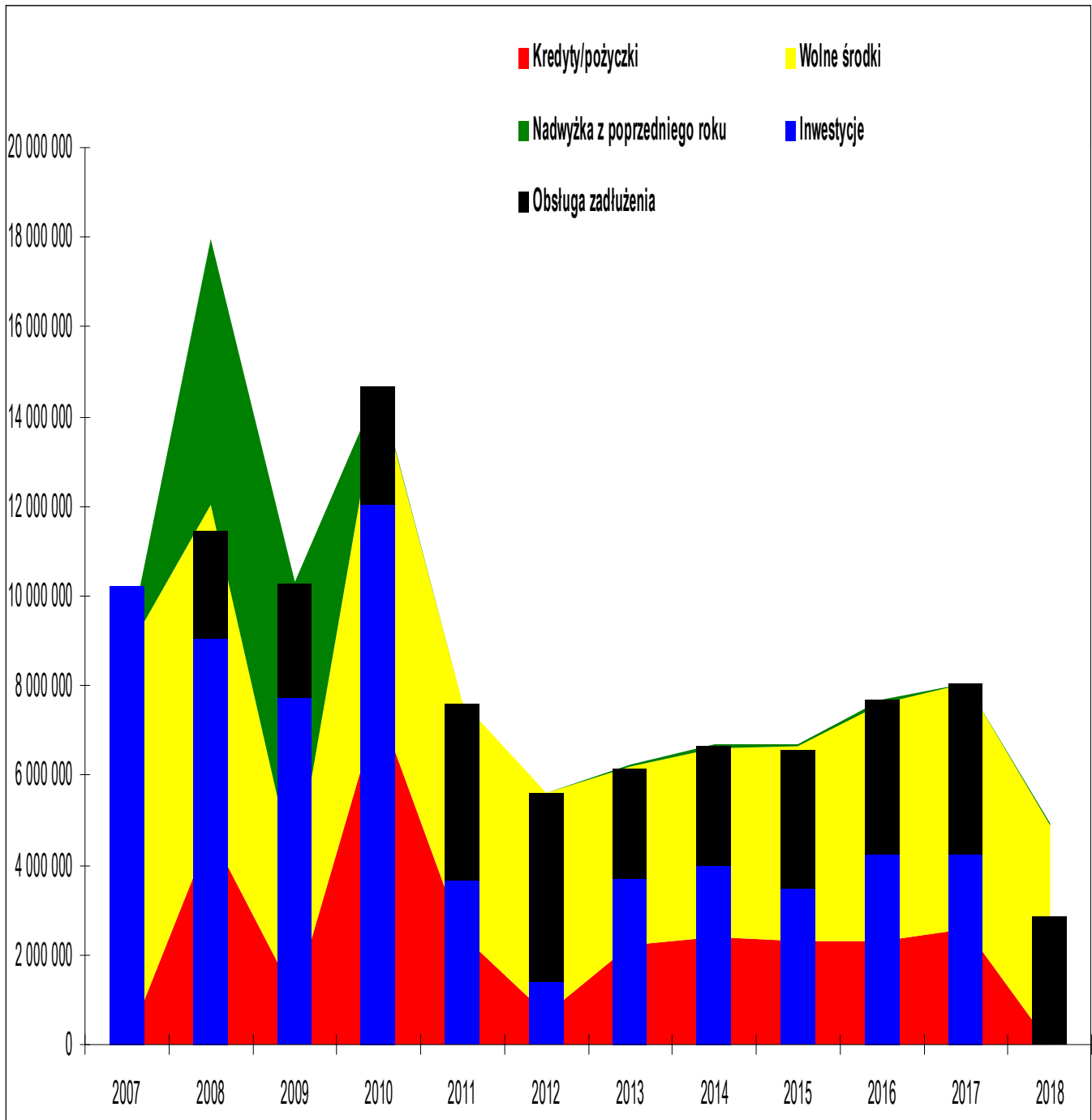
Tabela 3.3. Zestawienie istniejących oraz nowych zobowiązań, koniecznych do zrealizowania inwestycji

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
transze zaciąganych zobowiązań	7 500 000	2 450 000	700 000	2 200 000	2 400 000	2 300 000	2 300 000	2 600 000	0
kwota zadłużenia Miasta na początku roku	7 326 792	12 669 792	11 891 363	9 012 934	9 336 419	9 653 546	9 466 449	8 890 619	8 221 831
stan długu na koniec roku	12 669 792	11 891 363	9 012 934	9 336 419	9 653 546	7 198 843	7 011 745	6 731 690	4 667 605
raty kapitałowe	2 157 000	3 228 429	3 578 429	1 876 516	2 082 872	2 487 098	2 875 830	3 268 788	2 452 817
odsetki	490 896	718 235	630 215	511 342	530 812	537 359	516 576	475 959	412 206

Jak już wcześniej wspomniano, po dokonaniu prognozy możliwości finansowych budżetu Miasta okazało się, że istnieje możliwość realizacji wszystkich wybranych inwestycji. Warunkiem zapewnienia dodatniego stanu środków pieniężnych na koniec każdego roku jest jednak zaciąganie kredytów, których wysokość w poszczególnych latach przedstawiono w powyższej tabeli.

Pożyczki i kredyty przewidziane do zaciągnięcia wpływają na wielkość zadłużenia Miasta i definiują takie wskaźniki, jak wskaźnik zadłużenia (max = 60%) i wskaźnik obsługi zadłużenia (max = 15%). W przypadku Miasta Puszczykowo pozostają one na poziomie przedstawionym w tabelach 5.1 i 5.2. Wskaźniki zadłużenia osiągają dość wysokie wartości w latach 2010-2012. Należy jednak pamiętać, iż są to obliczenia dla bardzo wysokiego zaangażowania Miasta w wydatki inwestycyjne w najbliższych kilku latach.

Wykres. 3.1. Analiza możliwości inwestycyjnych i zdolności kredytowej



Na powyższym wykresie można zauważyć, iż w najbliższych latach (do roku 2018), zgodnie z obliczeniami, kwota nadwyżki w budżecie będzie bardzo mała. Praktycznie wszystkie środki, dostępne po obsłudze zadań bieżących i spłat zadłużenia, będą przeznaczane na zatwierdzone inwestycje.

4. PROJEKCJA PRZEPŁYWÓW FINANSOWYCH

Tabela 4.1. Projekcja przepływów finansowych w latach 2010-2018

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dochody:	30 692 180	28 543 607	28 250 502	27 374 302	27 545 211	27 718 256	28 643 465	28 820 864	28 250 480
Subwencje, dotacje, środki pozabudżetowe	8 687 579	7 339 349	5 879 529	5 879 529	5 879 529	5 879 529	6 629 529	6 629 529	5 879 529
Subwencje ogólne z budżetu państwa	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452	3 868 452
Dotacje i środki pozabudżetowe na zad. bież.	2 011 077	2 011 077	2 011 077	2 011 077	2 011 077	2 011 077	2 011 077	2 011 077	2 011 077
Środki na realizację inwestycji	2 808 050	1 459 820	0	0	0	0	750 000	750 000	0
Dochody własne gminy	22 004 601	21 204 258	22 370 973	21 494 773	21 665 682	21 838 727	22 013 936	22 191 335	22 370 951
Podatki i opłaty lokalne	5 723 034	6 413 034	6 413 034	6 413 034	6 413 034	6 413 034	6 413 034	6 413 034	6 413 034
Udziały we wpływach z podatku dochodowego	13 172 567	13 337 224	13 503 939	13 672 739	13 843 648	14 016 693	14 191 902	14 369 301	14 548 917
Dochody z majątku gminy	2 482 000	827 000	1 827 000	782 000	782 000	782 000	782 000	782 000	782 000
Pozostałe dochody	627 000	627 000	627 000	627 000	627 000	627 000	627 000	627 000	627 000
Wydatki bieżące:	23 560 950	23 360 950	23 360 950	23 360 950	23 360 950	23 360 950	23 360 950	23 360 950	23 360 950
Wynagrodzenia (z narzutami)	9 440 415	9 440 415	9 440 415	9 440 415	9 440 415	9 440 415	9 440 415	9 440 415	9 440 415
Pozostałe wydatki rzeczowe	14 120 535	13 920 535	13 920 535	13 920 535	13 920 535	13 920 535	13 920 535	13 920 535	13 920 535
Wolne Środki	7 131 230	5 182 657	4 889 552	4 013 351	4 184 261	4 357 306	5 282 515	5 459 914	4 889 530
Obsługa zadłużenia	2 657 000	3 946 664	4 208 644	2 431 858	2 661 684	3 070 457	3 438 406	3 796 747	2 865 023
raty kapitałowe	2 157 000	3 228 429	3 578 429	1 876 516	2 082 872	2 487 098	2 875 830	3 268 788	2 452 817
odsetki + prowizje	500 000	718 235	630 215	555 342	578 812	583 359	562 576	527 959	412 206
Wolne środki na inwestycje	4 474 230	1 235 993	680 908	1 581 493	1 522 577	1 286 849	1 844 109	1 663 167	2 024 507
Inwestycje	12 015 500	3 644 400	1 400 000	3 700 000	4 000 000	3 500 000	4 250 000	4 250 000	0
Środki własne	9 207 450	2 184 580	1 400 000	3 700 000	4 000 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000	0
Dotacje zewnętrzne (w tym strukturalne)	2 092 050	1 459 820	0	0	0	0	750 000	750 000	0
Środki pozabudżetowe	716 000	0	0	0	0	0	0	0	0
Wolne środki po inwestycjach	-7 541 270	-2 408 407	-719 092	-2 118 507	-2 477 423	-2 213 151	-2 405 891	-2 586 833	2 024 507
Kredyty/pożyczki otrzymane	7 500 000	2 450 000	700 000	2 200 000	2 400 000	2 300 000	2 300 000	2 600 000	0
Roczne przepływy gotówki netto	-41 270	41 593	-19 092	81 493	-77 423	86 849	-105 891	13 167	2 024 507
Stan środków pieniężnych na koniec roku	445	42 039	22 947	104 440	27 017	113 866	7 975	21 143	2 045 649

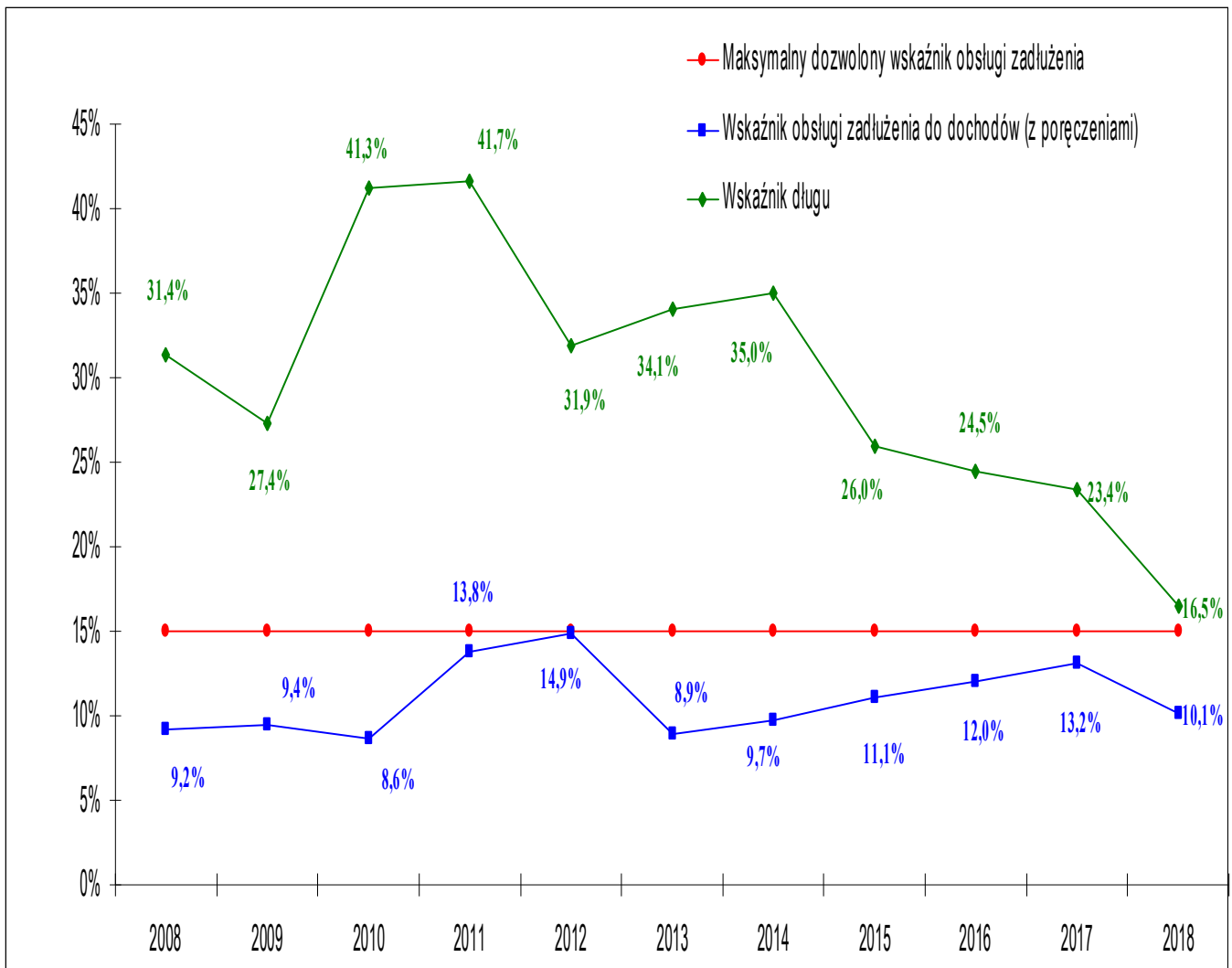
Zgodnie z przyjętą metodologią, w każdym roku prognozy stan środków pieniężnych na koniec roku po przeprowadzeniu założonych inwestycji oraz zaciągnięciu niezbędnych kredytów, pozostaje na poziomie powyżej zera.

5. ZESTAWIENIE WSKAŹNIKÓW DLA PLANOWANYCH INWESTYCJI ORAZ WYKRESY

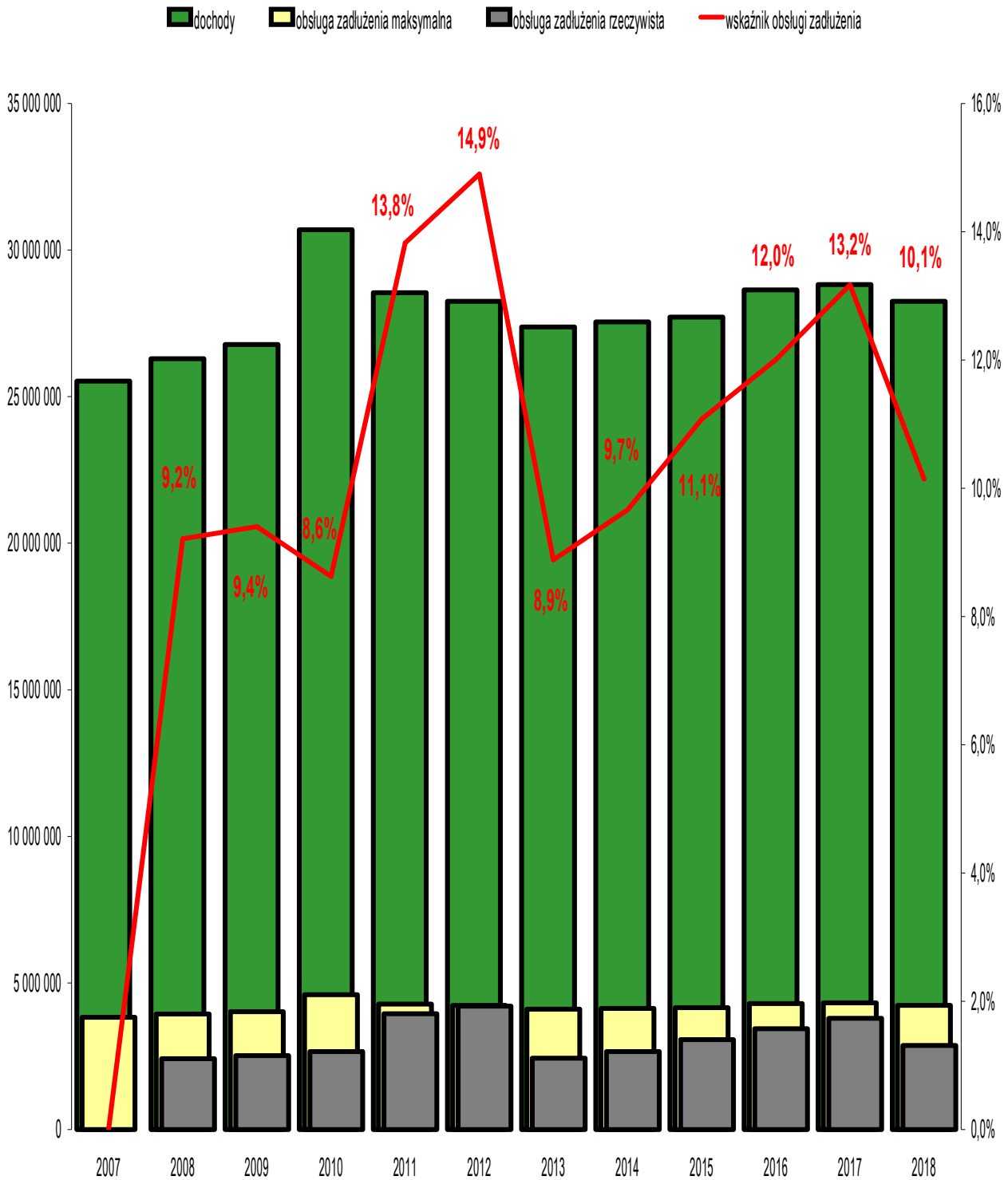
Tabela 5.1. Wskaźniki finansowe budżetu Miasta Puszczkowo w latach 2010-2018

WSKAŹNIKI	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Obsługa zadłużenia do dochodów (max 15%)	8,6%	13,8%	14,9%	8,9%	9,7%	11,1%	12,0%	13,2%	10,1%
Wskaźnik długu do dochodów (max 60%)	41,3%	41,7%	31,9%	34,1%	35,0%	26,0%	24,5%	23,4%	16,5%
Dynamika dochodów	14,6%	-7,0%	-1,0%	-3,1%	0,6%	0,6%	3,3%	0,6%	-2,0%
Dynamika dochodów własnych	7,7%	-3,6%	5,5%	-3,9%	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%
Dynamika wydatków bieżących	-2,1%	-0,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Roczne przepływy gotówki jako % dochodów	-0,1%	0,1%	-0,1%	0,3%	-0,3%	0,3%	-0,4%	0,0%	7,2%
Stan środków pien. na koniec roku jako % dochodów	0,0%	0,1%	0,1%	0,4%	0,1%	0,4%	0,0%	0,1%	7,2%
Stan środków pien. na koniec roku jako % doch. wł.	0,0%	0,2%	0,1%	0,5%	0,1%	0,5%	0,0%	0,1%	9,1%
Wolne środki jako % dochodów	23,2%	18,2%	17,3%	14,7%	15,2%	15,7%	18,4%	18,9%	17,3%
Wolne środki jako % dochodów własnych	32,4%	24,4%	21,9%	18,7%	19,3%	20,0%	24,0%	24,6%	21,9%
Inwestycje jako % dochodów	39,1%	12,8%	5,0%	13,5%	14,5%	12,6%	14,8%	14,7%	0,0%
Inwestycje jako % dochodów własnych	54,6%	17,2%	6,3%	17,2%	18,5%	16,0%	19,3%	19,2%	0,0%
Inwestycje jako % wolnych środków	168,5%	70,3%	28,6%	92,2%	95,6%	80,3%	80,5%	77,8%	0,0%
Inwestycje jako % wydatków ogółem	33,3%	13,1%	5,5%	13,4%	14,3%	12,8%	15,1%	15,1%	0,0%
Obsługa zadłużenia jako % inwestycji	22,1%	108,3%	300,6%	65,7%	66,5%	87,7%	80,9%	89,3%	#DZIEL/0!
Obsługa zadłużenia jako % wolnych środków	37,3%	76,2%	86,1%	60,6%	63,6%	70,5%	65,1%	69,5%	58,6%

Wykres. 5.1. Wskaźnik obsługi zadłużenia i wskaźnik długu



Wykres. 5.2. Rzeczywista oraz maksymalna obsługa zadłużenia w stosunku do dochodów (max = 15%)



Wykres. 5.3. Rzeczywista oraz maksymalna kwota zadłużenia na koniec roku w stosunku do dochodów (max=60%)

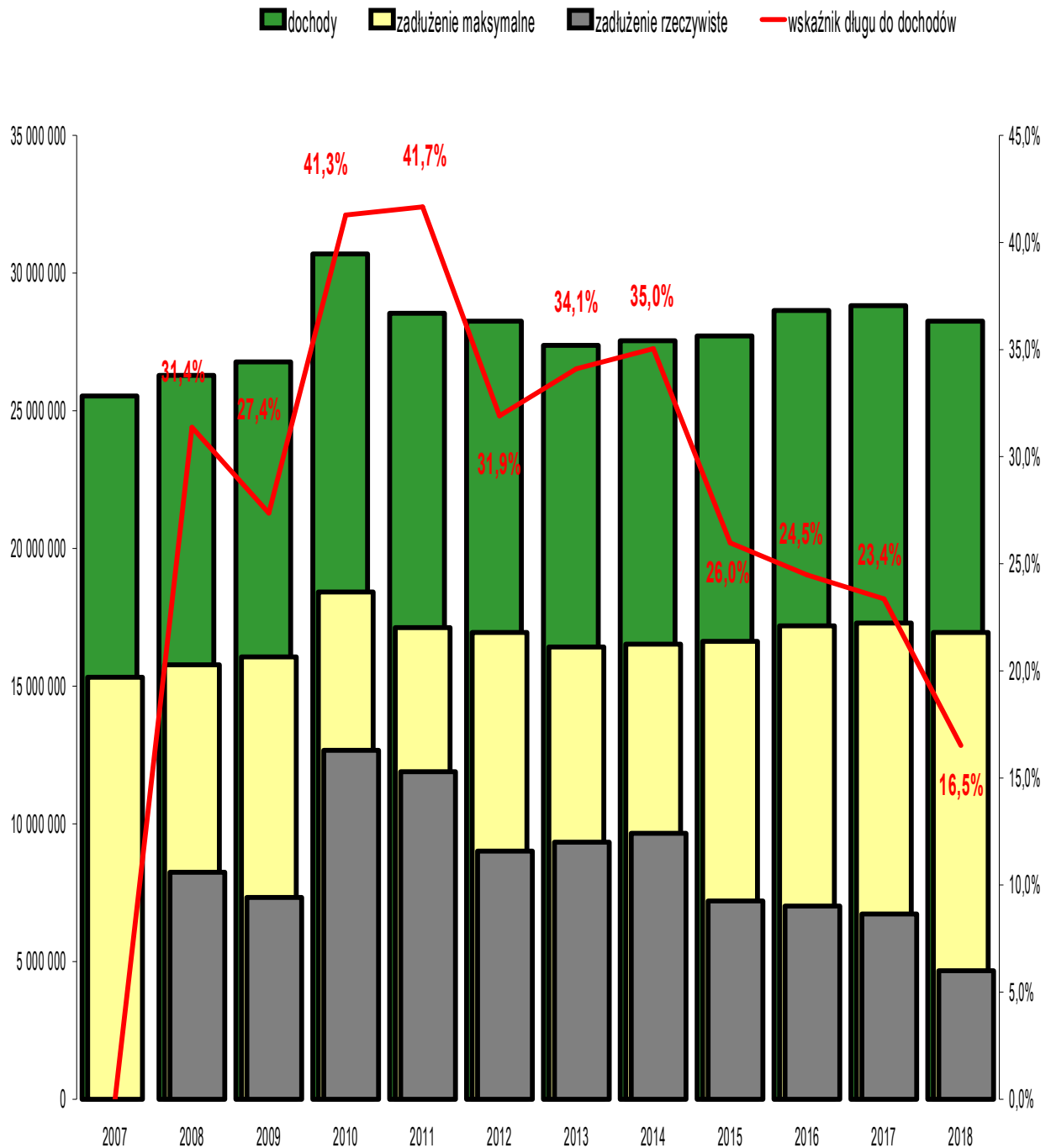


Tabela 5.2. Wartości rzeczywiste oraz maksymalne odnoszące się do obsługi zadłużenia oraz kwoty zadłużenia w stosunku do dochodów

	Dochody	Obsługa zadłużenia rzeczywista	Obsługa zadłużenia maksymalna	Wskaźnik obsługi zadłużenia (max 15%)	Wykorzystanie dozwolonego progu w %	Zadłużenie rzeczywiste	Zadłużenie maksymalne	Wskaźnik długu do dochodów (max 60%)	Wykorzystanie dozwolonego progu w %
2008	26 289 252	2 421 316	3 943 388	9,2%	61,4%	8 246 292	15 773 551	31,4%	52,3%
2009	26 774 740	2 517 156	4 016 211	9,4%	62,7%	7 326 792	16 064 844	27,4%	45,6%
2010	30 692 180	2 657 000	4 603 827	8,6%	57,7%	12 669 792	18 415 308	41,3%	68,8%
2011	28 543 607	3 946 664	4 281 541	13,8%	92,2%	11 891 363	17 126 164	41,7%	69,4%
2012	28 250 502	4 208 644	4 237 575	14,9%	99,3%	9 012 934	16 950 301	31,9%	53,2%
2013	27 374 302	2 431 858	4 106 145	8,9%	59,2%	9 336 419	16 424 581	34,1%	56,8%
2014	27 545 211	2 661 684	4 131 782	9,7%	64,4%	9 653 546	16 527 127	35,0%	58,4%
2015	27 718 256	3 070 457	4 157 738	11,1%	73,8%	7 198 843	16 630 954	26,0%	43,3%
2016	28 643 465	3 438 406	4 296 520	12,0%	80,0%	7 011 745	17 186 079	24,5%	40,8%
2017	28 820 864	3 796 747	4 323 130	13,2%	87,8%	6 731 690	17 292 518	23,4%	38,9%
2018	28 250 480	2 865 023	4 237 572	10,1%	67,6%	4 667 605	16 950 288	16,5%	27,5%