

Miasto Nieszawa

Program Naprawczy

Urząd Miasta w Nieszawie
87-730 Nieszawa
ul. 3 Maja 2
TEL.(054) 283 81 76
FAX: (054) 283 81 22
e-mail: um.nieszawa@nieszawa.pl

czerwiec 2012

SPIS TREŚCI

I. Analiza stanu Miasta, stan faktyczny i prawny

1. Ogólna charakterystyka jednostki	3
1.1 Zakres realizowanych zadań	3
1.2 Organizacja i zasady działania	4
2. Sytuacja majątkowa Miasta Nieszawa	5
2.1 Sytuacja majątkowa Miasta przedstawiona w informacji o stanie mienia	5
2.2 Sytuacja majątkowa gminy w skonsolidowanym bilansie jednostki samorządu	7
2.3 Podmioty gospodarcze działające na terenie Miasta	7
2.4 Demografia	7
3. Sytuacja finansowa Miasta w latach 2008-2011	8
3.1 Struktura budżetu	10
3.2 Wynik wykonania budżetu i jego finansowanie	11
3.3 Dług publiczny Miasta	12
4. Przyczyny trudności finansowych	13
5. Analiza SWOT	14

II. Plan konkretnych przedsięwzięć naprawczych wraz z harmonogramem ich wprowadzenia oraz efekty finansowe poszczególnych przedsięwzięć naprawczych wraz z określeniem metodologii ich obliczania

1. Planowane przedsięwzięcia naprawcze	20
2. Harmonogram wdrożenia planowanych działań naprawczych	21
3. Analiza zdolności kredytowej	27
3.1 Analiza struktury zobowiązań	27
3.2 Ocena zdolności kredytowej	28

III. Podsumowanie

1. Przewidywane skutki działań gospodarczych i finansowych Miasta w latach następnych	46
1.1 Ocena programu naprawczego	46
1.2 Rokowania możliwości szybkiej poprawy finansowej Miasta	48
2. Ocena poprawności wykonywania zadań Miasta w latach następnych	48

I. Analiza stanu Miasta, stan faktyczny i prawny

1. Ogólna charakterystyka jednostki

Gmina Miasto Nieszawa położona jest w południowo – wschodniej części powiatu aleksandrowskiego w województwie kujawsko – pomorskim .

Powierzchnia Miasta wynosi 985 ha, z czego użytki rolne stanowią 722 ha.

Miasto Nieszawę zamieszkuje (wg stanu na 31.12.2011 r.) 2.018 **osób**.

Mimo posiadania praw miejskich jest to gmina mająca duże obszary terenów rolniczych i charakteryzująca się znacznym bezrobociem strukturalnym (ponad 14,42 % osób powyżej 18 roku życia) – liczba bezrobotnych na 31.12.2011 r. wyniosła 237 osoby, w tym 117 kobiet, przy czym uprawnionych do pobierania zasiłku jest tylko 39 osób, w tym 13 kobiet .

1.1 Zakres realizowanych zadań

Zgodnie z art. 7 ustawy o samorządzie gminnym do zadań własnych gminy należy zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty.

Miasto Nieszawa realizuje wszystkie zadania wynikające z cytowanego wyżej artykułu. Są to sprawy dotyczące:

- 1) ładu przestrzennego – w Urzędzie Miejskim w Nieszawie wydawane są decyzje o warunkach zabudowy; w 2011r. prowadzono 19 postępowań w sprawie wydania decyzji o warunkach zagospodarowania i zabudowy terenu;
- 2) gospodarki nieruchomościami, ochrony środowiska i przyrody oraz gospodarki wodnej - realizacja zadań odbywa się przy pomocy Urzędu: wg stanu na 31.12.2011 r. miasto posiada na własność budynki; miejskie grunty obejmują powierzchnię ponad 45 ha, w tym 13 ha stanowią grunty pod drogami;
- 3) gminnych dróg, ulic, mostów, placów oraz organizacji ruchu drogowego - ze względu na ograniczone środki budżetowe realizacja zadań w tym zakresie ograniczona jest do bieżących niezbędnych wydatków;
- 4) wodociągów i zaopatrzenia w wodę, kanalizacji, usuwania i oczyszczania ścieków komunalnych, utrzymania czystości i porządku oraz urządzeń sanitarnych, wysypisk i unieszkodliwiania odpadów komunalnych- prowadzi to w imieniu Miasta Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej. Miasto Nieszawa jest członkiem Związku Gmin Ziemi Kujawskiej, który posiada składowisko odpadów w Służewie służące związkowi. Zaopatrzenie w energię cieplną odbywa się jedynie na bazie lokalnych kotłowni olejowych, a więc drogich obecnie w utrzymaniu dla obiektów miejskich, w jednym budynku jest ogrzewanie elektryczne. Przed Miastem stoi duże wezwanie w zakresie podjęcia działań zmierzających do wprowadzenia tańszego ogrzewania;
- 5) utrzymanie miejskiego zasobu mieszkaniowego w zakresie mieszkań komunalnych i socjalnych;
- 6) pomocy społecznej oraz polityki prorodzinnej, w tym zapewnienia kobietom w ciąży opieki socjalnej, medycznej i prawnej – zadania realizowane są przez jednostkę organizacyjną: Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Nieszawie;
- 7) edukacji publicznej – na terenie Miasta istnieje Zespół Szkół, składający się z przedszkola, szkoły podstawowej, gimnazjum i liceum. Trzeba stwierdzić, że prowadzenie liceum nie jest zadaniem własnym Miasta;

- 8) kultury, w tym bibliotek gminnych i innych instytucji kultury oraz ochrony i opieki nad zabytkami – instytucją kultury istniejącą w Mieście Nieszawa jest Miejska Biblioteka Publiczna;
- 9) kultury fizycznej i turystyki - Miasto posiada w swoich zasobach stadion miejski i zespół boisk ORLIK oraz prowadzony jest Punkt Informacji Turystycznej;
- 10) zieleni gminnej i zadrzewień – zadanie realizowane przy pomocy Zakładu Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej;
- 11) porządku publicznego i bezpieczeństwa obywateli oraz ochrony przeciwpożarowej i przeciwpowodziowej, w tym wyposażenia i utrzymania gminnego magazynu przeciwpowodziowego – na terenie gminy funkcjonuje 1 jednostka OSP w Nieszawie wchodząca w skład Krajowego Systemu Ratowniczo – Gaśniczego;
- 12) utrzymania miejskich obiektów i urządzeń użyteczności publicznej oraz obiektów administracyjnych – zadanie realizowane jest przez Urząd Miasta i Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej;
- 13) współpracy z organizacjami pozarządowymi – Fundacja im. Krzywdów i Bieńków, Nieszawskie Towarzystwo Kulturalne, Towarzystwo Przyjaciół Nieszawy, Związek Gmin Ziemi Kujawskiej, Związek Miast Nadwiślańskich, Stowarzyszenie "Partnerstwo dla Ziemi Kujawskiej", Polska Izba Gospodarcza „EKOROZWÓJ”, Stowarzyszenie Gmin Przyjaznych Energii Odnawialnej, Fundusz Solidarnościowy Województwa Kujawsko – Pomorskiego;
- 14) współpracy ze społecznościami lokalnymi i regionalnymi innych państw- Słoniem na Białorusi, Mühlberg w Niemczech.

Ponadto Miasto Nieszawa realizuje zadania:

- wynikające z ustawy - prawo o aktach stanu cywilnego oraz ustawy o ewidencji ludności i dowodach osobistych,
- spraw wojskowych i obrony cywilnej.

Dodatkowo, na podstawie zawartych z Zarządem Powiatu Aleksandrowskiego porozumień, od 1 stycznia 2001 r. gmina prowadzi sprawy wynikające z zarządu powiatowymi drogami na terenie Miasta Nieszawa oraz prowadzi przeprawę promową stanowiącą przedłużenie drogi powiatowej, na co otrzymuje dotację z powiatu aleksandrowskiego.

1.2 Organizacja i zasady działania

Zadania przypisane gminie wg stanu na dzień 31.12.2011 r. realizują następujące jednostki organizacyjne:

Miejska Biblioteka Publiczna Miasta Nieszawa

- zatrudniony zgodnie z przepisami o instytucjach kultury - kierownik instytucji kultury (3/4 etatu, do 30 kwietnia 2012 r., a od 1 maja 2012 ½ etatu), obsługa księgową prowadzona jest w ramach umowy zlecenia;

Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Nieszawie

- zatrudniony kierownik jednostki oraz 4 pracowników, w tym 2 pracowników socjalnych, 1 opiekunka- na umowę zlecenie i księgową na ¼ etatu; jednostka organizacyjna prowadzi odrębnie gospodarkę finansową;

Zespół Szkół

– zatrudnienie nauczycieli na 31.12.2011 r. wyniosło 30,8 etatu, przy czym zatrudnionych nauczycieli 33, pracowników obsługi 9 etatów, obsługa księgową - brak,

Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej

- zatrudnienie na dzień 31.12 2011 r. wyniosło 8, a na dzień 31.03.2012 r. wyniosło 9 osób, w tym jedna osoba na umowę zastępstwa.

Wykonywanie pozostałych zadań własnych gminy, w tym obsługa jednostki prowadzi Urząd Miasta.

- według stanu na dzień 31.12.2011 r. zatrudnienie w Urzędzie Miasta wyniosło 11 etatów pracowników administracyjnych oraz 1 etat gospodarczy.

2. Sytuacja majątkowa Miasta Nieszawa

2.1 Sytuacja majątkowa Miasta przedstawiona w informacji o stanie mienia

W Mieście Nieszawa zinwentaryzowane mienie na dzień 31.12.2011 r. przedstawia się następująco:

Tabela nr 1

I GRUNTY:

Rodzaj gruntów	z tego:	
	RAZEM	
	pow. w ha	wartość
1. GRUNTY ROLNE :	45,3419	448 633,40
- w użytkowaniu i dzierżawie	9,9403	98 353,80
- w bezp. Zarządzie Gminy :	35,4016	350 279, 60
2. GRUNTY BUDOWLANE :	6,4766	478 916
- w bezpośrednim zarządzie Miasta	1,5959	93 164
- w użytkowaniu wieczystym:	2,6875	107 525
- wolne działki budowlane	2,1932	278 227
3. GRUNTY POZOSTAŁE :	16,0418	565 461
- w bezpośrednim Zarządzie Miasta:	16,0418	565 461
* drogi i place	13,1669	301 319
* tereny różne	2,8749	264 142
OGÓLEM	67,8603	1 493 010,40

Tabela nr 2

II OBIEKTY

Lp.	Rodzaj budynku	ilość	Wartość na dzień 31.12.2011r. wg ewidencji księgowej w zł
1.	budynki mieszkalne + udziały w budynkach	19 + 3	2 255 650,80
2.	obiekty kulturalne (biblioteka)	1	3 904,82
3.	obiekty użyteczności publicznej (Urząd, szkoły, budynek sportowy, budynek stacji uzdatniania wody)	5	1 271 953,79
4.	budynki pozostałe + lokale użytkowe,	0+4	99 895,38
	RAZEM :		3 631 404,79

Tabela nr 3

III. BUDOWLE I INNE ŚRODKI

Lp.	Rodzaj budowli	Wartość na dzień 31.12.2011r. wg ewidencji księgowej w zł
1.	Sieć wodociągowa, kanalizacyjne i deszczowe	1 170 427,58
2.	Pozostałe budowle, w tym oczyszczalnia ścieków i studnie gr. 2	2 823 309,97
3.	Maszyny i urządzenia	474 705,12
4.	Wyposażenie i narzędzia	27 007,90
5.	Środki transportu – przyczepa w ZGKiM	12 099,96
	RAZEM :	4 507 550,53

Szczegółowa analiza stanu mienia jednostki samorządowej pokazuje bardzo ograniczone możliwości gospodarowania mieniem komunalnym. Pozostały w rekach Miasta małe obszary terenów atrakcyjnych inwestycyjnie, zarówno dla budownictwa mieszkaniowego, jak i dla

przemysłowego. Rozwój sfery mieszkaniowej i przemysłowej może się praktycznie odbywać jedynie na terenach prywatnych z koniecznością odrolniania terenów. Gmina Miasta Nieszawa nie ma możliwości pozyskiwania inwestorów i oferowania im gruntów własnych. Stanowi to o małej konkurencyjności w ściąganiu instytucjonalnym potencjalnych inwestorów.

2.2 Sytuacja majątkowa gminy w skonsolidowanym bilansie jednostki samorządu

Tabela nr 4

	2008	2009	2010	2011
AKTYWA OGÓŁEM	9266661,16	10026496,02	9519203,21	9448141,27
Aktywa trwałe	8496859,33	9105095,07	8748817,89	8938372,43
Aktywa obrotowe	769801,83	921400,95	770385,32	509768,84

2.3 Podmioty gospodarcze działające na terenie Miasta

W Nieszawie zarejestrowane są 73 podmioty prowadzące działalność gospodarczą w formie działalności osób fizycznych. W chwili obecnej prowadzącą działalność jest Spółka „TAJA” oraz minimalną spółka WEGA. Wszystkich podatników podatku od nieruchomości od osób prawnych jest 16, z tego większość nie prowadzi szerszej działalności na terenie Miasta, a jedynie posiada własne budowle lub budynki. Firm osób prawnych mających siedzibę w mieście praktycznie nie ma.

2.4 Demografia

Tabela nr 5

Statystyka mieszkańców według wieku i płci - stan na dzień 07.05.2012 r.

Wiek	0 - 2		3		4 - 5		6		7		8 - 12	
Płeć	M	K	M	K	M	K	M	K	M	K	M	K
Liczba	37	37	7	17	12	18	10	7	8	12	44	48

Wiek	13 - 15		16 - 17		18		19-65	19-60	pow.65	pow.60	Razem		
Płeć	M	K	M	K	M	K	M	K	M	K	M	K	M+K
Liczba	38	25	29	23	18	14	685	609	89	220	977	1030	2007

Tabela nr 6

Statystyka urodzeń - stan na dzień 07.05.2012 r.

Rok	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Ilość	26	31	20	21	21	18	27	16	12

2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
21	20	15	18	15	21	28	26	19	8

Liczba ludności Miasta jest od paru lat względnie stała. W obecnym wieku maksymalna liczba mieszkańców wynosiła 2060. Zgodnie z tendencją krajową również w mieście jest więcej kobiet niż mężczyzn. Szczególnie widoczne to jest w przedziale wiekowym obejmującym emerytów.

Tabela nr 6 pokazuje potencjalną liczbę uczniów Szkoły Podstawowej i Gimnazjum w poszczególnych latach w przyszłości. Liczb tych nie można jednak traktować jako pewnika, bowiem część młodzieży gimnazjalnej uczy się już poza Nieszawą. Natomiast szkoły ponadgimnazjalne stanowią już wolny wybór młodzieży i maksymalne ilości młodzieży jako populacji wynoszą w Liceum około 50 % rocznika.

Problemem Miasta jest migracja zarobkowa najbardziej aktywnych jego mieszkańców w młodym wieku, a co za tym idzie także przemieszczanie się wraz z rodzicami dzieci i młodzieży w wieku szkolnym.

3. Sytuacja finansowa Miasta w latach 2008-2011

Szczegółowo sytuację finansową Miasta w latach 2008 - pierwsza połowa 2011 r. przedstawia raport Regionalnej Izby Obrachunkowej stanowiący załącznik do niniejszego programu naprawczego. W niniejszym opracowaniu część historyczną podaje się jedynie w uproszczeniu.

Tabela nr 7

	2008	2009	2010	2011
Dochody ogółem :	5 768 801,44	5 945 506,00	6 651 305,53	5 544 996,46
Subwencje ogółem :	1 952 493,00	2 128 788,00	2 024 753,00	2 371 487,00
Dotacje	1 260 831,00	1 283 031,00	1 391 879,00	1 394 282,46
Podatki i opłaty lokalne	795 836,15	758 315,38	729 992,39	839 962,66

Udział w podatkach budżetowych państwa	862 934,04	683 364,38	682 961,39	734 282,90
Dochody majątkowe	757 690,00	736 323,00	1 447 185,00	0
Odsetki na rachunkach bankowych	1 621,46	14 363,59	23 141,79	16 600,50
Pozostałe dochody	137 395,79	341 320,65	351 392,96	188 380,94
Wydatki Ogółem :	5 706 405,85	5 794 792,21	7 232 972,92	6 468 638,15
osobowe	2 010 247,73	2 395 744,18	2 859 374,32	2 663 596,91
inwestycyjne	1 197 421,98	895 556,49	1 609 731,73	1 294 417,86
Rzeczowe	2 498 736,14	2 503 491,54	2 763 866,87	2 510 623,38
Obsługa długu :				
- Spłata rat kapitałowych	59 030,00	129 323,00	99 305,00	125 333,00
- spłata odsetek	31 070,65	13 892,37	15 713,24	90 000,00

Na podstawie danych z powyższej tabeli można stwierdzić, że sytuacja finansowa Miasta zależy od subwencji i dotacji na zadania z zakresu edukacji i opieki społecznej. W latach 2008-2009 panowała jeszcze w równowaga w zakresie dochodów i wydatków, natomiast w latach 2010-2011 nastąpiło zadłużanie Miasta poprzez deficyt budżetowy. Analiza majątkowa pokazuje brak realnych możliwości otrzymywania dochodów z majątku miejskiego. W chwili obecnej do sprzedaży pozostają jedynie działki budowlane, których wartość rynkową szacować można łącznie na ok. 900.000 złotych oraz jeden budynek o wartości szacunkowej 200.000 złotych. Po uzyskaniu tych środków Miasto praktycznie nie będzie miało mienia na sprzedaż, bowiem pozostałe grunty w minimalnym zakresie mogą być przedmiotem obrotu. Pozostały majątek, to przede wszystkim mieszkania komunalne, które mogą być najwyżej zbyte za małe pieniądze, ale wtedy nie będą ponoszone są koszty utrzymania tych zasobów. Tak więc w dalszej perspektywie Miasto może liczyć tylko na dochody bieżące bez dochodów majątkowych.

Analiza szczegółowa sprawozdań pokazuje, że głównym źródłem dochodów Miasta w badanych czterech latach była subwencja, w tym subwencja oświatowa. Drugą co do wielkości pozycją są dotacje przede wszystkim na opiekę społeczną, a dopiero w dalszej kolejności są dochody z podatków i opłat lokalnych oraz udziałów w podatkach. Sytuacja taka świadczy o dużej wrażliwości Miasta na poziom otrzymywanych środków zewnętrznych bez możliwości generowania nowych przychodów. Jedyny rok dochodów ze sprzedaży składników majątkowych, to rok 2010. Budżet jest również ukierunkowany praktycznie na świadczenia na rzecz pracowników gminy, w tym przede wszystkim pracowników (głównie nauczycieli) zatrudnionych

w Zespole Szkół. Są to wydatki względnie sztywne i o małej możliwości ich szybkiej redukcji. Budżet generował wydatki inwestycyjne, ale zaczęło się to odbywać kosztem zadłużania Miasta. Skutkuje to dwoma wynikami: wzrostem płaconych rat oraz wzrostem kosztów odsetek bankowych.

3.1 Struktura budżetu

W tabeli nr 10 zawarto strukturę dochodów budżetowych Miasta na przestrzeni 2008-2011 roku.

Tabela nr 8

	2008	2009	2010	2011
Subwencje	1 952 493,00	2 128 788,00	2 024 753,00	2 371 487,00
Dochody podatkowe	1 658 770,19	1 441 679,76	1 412 953,78	1 574 245,56
Dotacja na pomoc społeczną	964 452,29	1 006 114,26	1 133 189,15	1 123 127,25
Gospodarka komunalna	81 411,99	38 745,65	530 052,75	3 766,42
Dochody majątkowe	757 690,00	736 323,00	1 447 185,00	0,00
Pozostałe	353 983,97	593 855,33	103 171,85	472 370,23
Razem	5 768 801,44	5 945 506,00	6 651 305,53	5 544 996,46

Z przedstawionych danych wynika, że najwyższe dochody osiągnięto w dziale 758 -różne rozliczenia subwencja , z tego subwencja oświatowa wynosiła; 2008 – 1511520,00 zł; 2009 – 1578332,00 zł , 2010 – 1652896,00 zł; 2011 – 1627160,00 zł. Subwencja wyrównawcza: 2008-427074,00 zł; 2009 – 496804,00 zł ; 2010 – 366572,00 zł.

Drugą, co do wielkości pozycją w osiągniętych dochodach, są dochody od osób prawnych, fizycznych i innych jednostek nieposiadających osobowości prawnej (dział 756).

W roku 2008 – 1658770,19 zł, z tego podatki i opłaty lokalne – 796112,16 zł , a udziały w podatkach – 862934,04 zł; w 2009 r.- 1441679,76 zł, z tego podatki i opłaty lokalne – 758315,38 zł, a udziały w podatkach – 683364,38 zł; w 2010 r.- 1412953,78 zł, z tego podatki i opłaty lokalne – 729992,39 zł, a udziały w podatkach – 682961,39 zł; w 2011 r.- 1574245,56 zł, z tego podatki i opłaty lokalne – 839962,66 zł, a udziały w podatkach – 734282,90 zł.

W dziale 852 – pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej uzyskane dochody wynoszą: 964452,29 zł w 2008r.; 1006114,26 zł, w roku 2009; 1133189,15zł, w roku 2010 i 1123127,25 zł w 2011r.

Wśród dochodów w tym dziale dominującą pozycję stanowią dotacje oraz środki na wypłatę zasiłków mieszkaniowych.

W dziale 700 –gospodarka mieszkaniowa uzyskane dochody wyniosły: 81411,99 zł w roku 2008; 38745,65 zł w roku 2009; 530052,75 zł w roku 2010 oraz 3766,42 zł w roku 2011.

Na dochody w tym dziale składają się wpływy za użytkowanie wieczyste, z najmu i dzierżawy mienia komunalnego oraz ze sprzedaży wyrobów i składników majątkowych. Duże dochody roku 2010 to dotacja na budowę budynku mieszkalnego z BGK w wysokości – 433209,23 zł oraz

dochody ze sprzedaży majątku, a przede wszystkim przekształcania użytkowania wieczystego w prawo własności.

Tabela 9 przedstawia zgrupowanie wydatków na podstawowe kierunki:

Tabela nr 9

	2008	2009	2010	2011
Ogółem wydatki	5 706 405,85	5 794 792,21	7 232 972,92	6 468 638,15
Oświata	1 881 949,13	1 752 724,32	2 301 062,12	2 212 832,84
Opieka Społeczna	1 155 239,81	1 230 202,13	1 394 267,26	1 411 985,63
Administracja	767 813,43	1 149 291,39	1 102 497,47	894 001,73
Gospodarka Komunalna	249 558,90	2477 44,88	67 7181,59	1 073 744,73
Gospodarka Mieszkaniowa	85 072,48	91 876,66	1 096 965,32	386 060,06
Drogi	180 958,58	890 229,29	311 918,97	133 368,40
Biblioteka	30 000,00	119 536,21	58 000,00	51 704,34
Odsetki od kredytów	31 070,65	13 892,37	15 713,36	90 000,00
Pozostałe	1 355 813,58	313 187,33	291 080,19	304 940,42

W 2008 budowano Orlik w koszcie 1002190,22 zł. W 2009 r. wysokie wydatki na drogi wynikają z rewitalizacji Placu Jagiellończyka, na co wydatkowano kwotę 844204,54 zł.

Analiza tabeli 10 wraz z opisem i tabeli 11 wykazuje powstawanie coraz większej różnicy pomiędzy wysokością subwencji oświatowej, a wysokością wydatków na cele oświaty.

W 2008 subwencja oświatowa wynosiła 1511520 zł, a wydatki na oświatę 1881949,13 zł. Odpowiednio z 2011 r. subwencja wyniosła 1627160 zł, a wydatki na oświatę 2212832,84 zł oraz ponad 150000 zł zaległych zobowiązań zapłaconych w roku 2012.

3.2 Wynik wykonania budżetu i jego finansowanie

Tabela 10

Lata	2008	2009	2010	2011
Wynik	62 395,59	150 713,79	- 58 1667,39	- 923 641,69

Tabela poniższa przedstawia kwotę długu w latach 2008-2011

Tabela 11

	2008	2009	2010	2011
Pobrane kredyty	200 000,00	-	2 301 000,00	-
Zadłużenia kredytowe	274 647,29	171 592,29	2 373 287,29	1 801 954,29

Procentowy udział długu w wykonanych dochodach poszczególnych lat wyniósł:

- na koniec 2008r. 4,80
- na koniec 2009r. 2,90
- na koniec 2010r. 35,70
- na koniec 2011r. 32,50

Przychody i rozchody oraz sposób rozdysponowania nadwyżki budżetowej.

W tabeli nr 12 ujęto przychody i rozchody gminy oraz sposób rozdysponowania nadwyżki budżetowej w latach 2008-2011.

Tabela nr 12 wykonanie przychodów i rozchodów

	2008	2009	2010	2011
Przychody	255 056,00	258 421,76	2 409 220,26	1 419 991,00
Rozchody – spłata kredytów	59 030,00	129 323,00	99 305,00	125 333,00

3.3 Dług publiczny gminy

W okresie 2008-2011 roku udział poszczególnych pozycji długu w łącznej kwocie długu na koniec każdego roku budżetowego stanowił:

Tabela nr 13

	2008	2009	2010	2011
Kredyty i pożyczki	274 647,29	171 592,29	2 373 287,29	1 801 954,29
Zobowiązana wymagalne	125 706,83	585,60	0,00	425 198,91
Dług ogółem	400 354,12	172 114,89	2 373 287,29	2 373 287,29

Obecne umowy kredytowe realizowane zawarte są na następujące okresy:

- Umowa z BOŚ, kredyt w wysokości 200 tysięcy złotych, termin spłaty grudzień 2012 r. Spłata realizowana na bieżąco. Aktualny stan kredytu -11 771,25 zł.
- Umowa BOŚ Orlik kredyt w wysokości 120 000,00 zł, pozostało do spłaty 22 282,06 zł do końca 2014 r. WIBOR 3 M plus 0,30 % marży Banku to jest 5,42 %
- Umowa KDBS 1050000,00 – pozostało 962 500,00 zł termin spłaty 2025 r., oprocentowanie WIBOR 3 M plus 2,5 % , według obecnych stawek 7,62 %
- Umowa z BGK 805 000,00 – pozostało 765410,23 zł, termin spłaty 2025 r., oprocentowanie 1 % w stosunku rocznym.

Razem zobowiązania kredytowe 1 761 963,54 stan na koniec marca 2012 r.

W latach 2008-2011 planowaną oraz wykonaną nadwyżkę budżetową gmina przeznaczyła na spłatę rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych.

W związku z tym, że w całym trzyletnim okresie deficyt nie występował, Izba nie wydawała opinii o możliwości jego finansowania.

Mimo pogarszającej się sytuacji finansowej gminy w latach 2008-2011 r., poprzednie władze Miasta nie podejmowały skutecznych działań, by zwiększyć dochody i ograniczyć wydatki.

Wysokie zadłużenie gminy wynika z zaciągniętych kredytów oraz z tytułu zobowiązań wymagalnych, wynikających z wcześniejszych decyzji o budowie ścieżki rowerowej oraz braku realizacji płatności w roku 2011.

Zobowiązania wymagalne dotyczyły w szczególności nie odprowadzanych składek ZUS, zarówno w części dotyczącej płatnika, jak i ubezpieczonych oraz podatków.

4. Przyczyny trudności finansowych

Na obecny stan finansowy Miasta skutkują działania własne Miasta oraz przyczyny zewnętrzne. Miasto jest de facto terenem rolniczym, co widać na podstawie przedstawionych wcześniej rozliczeń w zakresie upraw i użytków rolnych na terenie Miasta. Tak więc mało terenu zurbanizowanego, to małe podatki od nieruchomości. Również skutkuje to małą liczbą podmiotów prowadzących działalność gospodarczą co najmniej w skali średniej lub dużej. Nie ma bowiem na to wpływu zarejestrowana działalność firm jednoosobowych. Niektóre z niewielu firm działających na terenie Miasta upadły – np. w 2010 r. Jantur, a więc siłą rzeczy zmniejszyła się wydolność podatkowa, zarówno w podatku od nieruchomości, jak i udziałach w podatkach.

Z perspektywy obecnej można stwierdzić, że przyczyną są również decyzje podejmowane w latach poprzednich, do których zaliczyć należy:

- Przejęcie Liceum Ogólnokształcącego, skoro w chwili przejmowania wiadomym było, że koszty utrzymania Liceum są większe niż otrzymywana subwencja oświatowa. Jednocześnie wiadomym było, że przejęcie to wiąże się w dłuższej perspektywie z koniecznością wydatkowania środków na utrzymanie obiektów. Nawet sprzedaż przejętych obiektów, mimo zapisów w akcie notarialnym, że przekazuje się je na cele oświatowe, prawdopodobnie nie zrekompensowałyby środków wydatkowanych z budżetu Miasta na dopłatę do utrzymania Liceum w okresie od jego przejęcia do sprzedaży budynków. Późniejsze lata to dodatkowe obciążenie budżetu Miasta zadaniami nie należącymi do Miasta. Szacunki RIO mówiły o dopłacie ponad 700 tysięcy złotych w ciągu trzech lat. Tak więc szacować można, że około 2 miliony złotych w okresie prowadzenie Liceum wydatkowano z kasy Miasta na jego utrzymanie. Jest tutaj również sprawa roszczenia Powiatu o zwrot darowizny, co może skutkować procesami sądowymi i ewentualnym odszkodowaniem. Dalsze utrzymywanie Liceum to generowanie dodatkowych wydatków na zadania powiatowe kosztem realizacji zadań miejskich.

-Następna inwestycja, choć potrzebna i ważna, to jednak realizowana na drodze powiatowej ze środków miejskich, to rewitalizacja Placu Jagiellończyka wydatek w roku 2009 blisko 845 tysięcy złotych, w 2010 r. nastąpił zwrot części nakładów z Urzędu Marszałkowskiego w kwocie 385 836,00 zł. Tak więc nakład na majątku Powiatu wyniósł około 460 tysięcy złotych.

- Trzecią inwestycją, która przyczyniła się do obecnego stanu Miasta, to budowa budynku komunalnego wraz z infrastrukturą. Praktycznie Miasto nie miało zabezpieczonych żadnych środków własnych na budowę tego obiektu. Jego budowa wraz z infrastrukturą spowodowała konieczność zaciągnięcia kredytów do 2025 r. i to kredytów rynkowych. Następna sprawa w tej inwestycji, która może mieć konsekwencje dla Miasta, to sprawa dotacji BGK – ok. 430 tysięcy

należności głównej plus odsetki od roku 2010, co może wynieść blisko 600 tysięcy złotych. Były Burmistrz od dnia podpisania umowy do dnia złożenia funkcji oraz pełniący obowiązki Burmistrza nie podjęli żadnych działań w zakresie wykonania umowy poprzez przekształcenie lokali komunalnych w socjalne.

- Problemem Miasta są również zaległości w gospodarce typowo miejskiej w postaci sieci wodnej wraz z ujęciem wody oraz sieci kanalizacyjnej wraz z oczyszczalnią. Potrzeby w zakresie remontów stacji uzdatniania wody oraz oczyszczalni ścieków należy szacować na około 3 miliony złotych. Pieniądzy tych w budżecie nie ma i dającej się przewidzieć perspektywie nie będzie. Pozostaje również sprawa remontów samej sieci wodno-kanalizacyjnej oraz bieżącej eksploatacji. Brak wcześniejszych działań w zakresie modernizacji gospodarki wodno-ściekowej powoduje, że praktycznie jedynym rozwiązaniem problemów w tej dziedzinie jest pozyskanie środków zewnętrznych w formie dotacyjnej oraz pozyskanie partnera prywatnego do sfinansowania pozostałej części. Problem ten nie nawarstwiałyby się w przypadku wcześniejszych działań. O sile nabywczej mieszkańców świadczy fakt, że żadna z sieci typu Biedronka, Polomarket, Żabka, Lewiatan nie mają swoich sklepów na terenie Miasta.

5. Analiza SWOT

Jednym z elementów spojrzenia na strategię rozwoju Miasta jest analiza SWOT. Jest to metoda, która pozwala określić atuty i słabości podmiotu w warunkach okazji i zagrożeń stwarzanych przez otoczenie. Nazwa SWOT jest akronimem angielskich słów:

- strengths (mocne strony) - Identyfikacja mocnych stron wynika ze znajomości przedmiotu analizy. Im ta znajomość jest głębsza, tym wynik analizy jest bardziej efektywny.
- weaknesses (słabe strony) - Identyfikacja słabych stron przebiega podobnie jak identyfikacja mocnych stron przedmiotu analizy. Praktycznie w każdym przypadku słabe strony są wynikiem wszelkiego rodzaju braku zasobów i braku kwalifikacji przedmiotu analizy.
- opportunities (szanse) — są to kluczowe czynniki, które pozwolą na utrzymanie pozycji lub jej wzrost, a jednocześnie osłabią zagrożenia. Szanse mają pozytywny wpływ na rozwój i pokonywanie barier płynących z otoczenia.
- threats (zagrożenia) - zaliczamy do nich czynniki, które są przeszkodą dla utrzymania pozycji, rozwoju lub ekspansji. Zagrożenia mają negatywny wpływ przede wszystkim na utrzymanie pozycji, jak również na perspektywy rozwoju. Skuteczna ich identyfikacja jest podstawą opracowania prawidłowej strategii. Czynniki zewnętrzne mogą w jednym przypadku być szansą, a w innych są zagrożeniem.

Poniżej przedstawiono analizę SWOT Miasta Nieszawa przygotowaną jako element programu naprawczego i oceny jego realności. Dla poprawnej oceny sytuacji Miasta dokonano wyodrębnienia czterech obszarów tematycznych:

- 1) sfera społeczna i kulturalna,
- 2) gospodarka,
- 3) środowisko,
- 4) turystyka.

SFERA SPOŁECZNA i KULTURALNA

MOCNE STRONY

- duża liczba osób w wieku produkcyjnym,
- duża dostępność infrastruktury sportowej dla dzieci i młodzieży z terenu miasta
- zagwarantowane kształcenie przedszkolne,
- atrakcyjne tereny dla wypoczynku i rekreacji,
- atrakcyjne tereny krajobrazowe,
- dobrze rozwinięty system opieki społecznej, mający na celu pomoc osobom znajdującym się w trudnej sytuacji materialnej, dotkniętych uzależnieniami i zagrożonych marginalizacją,
- rozwój mieszkalnictwa społecznego i socjalnego w mieście,
- działalność podmiotów i instytucji na rzecz osób w trudnej sytuacji życiowej: Zespół Interdyscyplinarny, Miejska Komisja Profilaktyki i Rozwiązywania Problemów Alkoholowych,
- instytucje kultury: Miejska Biblioteka Publiczna, Muzeum Stanisława Noakowskiego,
- organizacje pozarządowe: Fundacja im. Krzywdów i Bieńków, Nieszawskie Towarzystwo Kulturalne, Towarzystwo Przyjaciół Nieszawy, Stowarzyszenie dla Rozwoju Nieszawy, ZHP, Liga Morska i Rzeczna, OSP,
- próby pozyskiwania środków z funduszy zewnętrznych,
- silne więzi rodzinne,
- otwartość i życzliwość mieszkańców.

SŁABE STRONY

- niski poziom wykształcenia i kwalifikacji zawodowych osób bezrobotnych,
- niewystarczający poziom infrastruktury kulturalnej i gastronomicznej,
- brak liderów lokalnych, którzy zaktywizują młodzież, stworzą dla niej alternatywną ofertę spędzania czasu,
- niewystarczająca oferta spędzania wolnego czasu dla młodzieży w wieku ponadgimnazjalnym i studentów,
- ograniczone fundusze na rozwój,
- niski poziom zagospodarowania terenów zielonych oraz rekreacyjnych,
- wzrost wydatków na opiekę społeczną,
- duże finansowe obciążenie dla Miasta przez świadczenia udzielane w ramach opieki społecznej Miasta,
- wysoki poziom ubóstwa w mieście,
- rosnące rozwarstwienie społeczne skutkujące pogłębianiem się różnic w warunkach życia mieszkańców, mające wpływ na kryzys rodzinny,
- utrzymujące się zagrożenie zjawiskami patologicznym,
- ograniczone możliwości finansowe wspierania działalności organizacji pozarządowych,
- mała aktywność obywateli do podejmowania działań aktywizujących,
- niewystarczająca ilość środków finansowych na rozwinięcie współpracy międzynarodowej,
- wysokie koszty kształcenia dzieci i młodzieży,
- niski poziom dochodów części ludności Miasta,
- zwiększanie się liczby osób pobierających zasiłki mieszkaniowe,
- mała aktywność gospodarcza i przedsiębiorczość mieszkańców.

SZANSE

- stworzenie szans dla osób wykluczonych społecznie poprzez podejmowanie działań aktywizujących tę grupę społeczną,
- zwiększenie w ramach budżetu Państwa środków finansowych na edukację,
- sprawniejsza i skuteczniejsza polityka władz państwa w sferze społecznej i gospodarczej,
- możliwość uzyskania współfinansowania na projekty inwestycyjne oraz działania miękkie realizowane z funduszy europejskich i inicjatyw wspólnotowych,
- tworzenie warunków dla rozwoju budownictwa jednorodzinnego,
- istnienie Lokalnego Programu Odnowy Miasta Nieszawa,
- bliskie położenie wobec Torunia, Włocławka i Ciechocinka.

ZAGROŻENIA

- brak inicjatywy i chęci do zmian ze strony grupy społecznej osób wykluczonych,
- niespójna i niekonsekwentna polityka państwa w zakresie opieki społecznej,
- brak odczuwalnych przez przedsiębiorców zmian w zakresie prawa gospodarczego przedłużające się i sformalizowane procedury otrzymania dofinansowania ze środków pomocowych,
- brak korzystnych uregulowań prawnych umożliwiających obsługę finansową realizacji projektu do czasu otrzymania refundacji z instytucji zewnętrznych,
- przekazywanie gminom kolejnych zadań bez zabezpieczenia finansowego, co może skutkować załamaniem finansów samorządowych,
- niekorzystne zmiany demograficzne powodujące starzenie się społeczeństwa przy jednoczesnym odpływie osób młodych i wykształconych,
- brak środków finansowych na realizację wszystkich założeń Lokalnego Programu Odnowy Miasta Nieszawa,
- niski poziom życia mieszkańców,
- niewystarczające środki na pomoc społeczną,
- nietrwały system wsparcia budownictwa mieszkaniowego,
- brak stabilnej polityki pro rodzinnej,
- niedostateczne środki subwencji oświatowej dla samorządów (brak środków na zajęcia pozalekcyjne, na naukę jęz. obcych, na wyposażenie pracowni przedmiotowych, na prowadzenie świetlic, na pomoc psychologiczno-pedagogiczną, na doradców metodycznych, na stypendia socjalne i zasiłki dla uczniów oraz na podwyżki wynagrodzeń nauczycieli,
- bardzo niskie nakłady na instytucje kultury i sportu,
- spadkowe tempo wzrostu gospodarczego Polski,
- brak motywacyjnej funkcji zasiłków do podejmowania zatrudnienia.

GOSPODARKA

MOCNE STRONY

- pozyskanie środków zewnętrznych na projekty Miasta Plac Jagiellończyka, budownictwo komunalne,
- wzrost liczby mieszkań socjalnych, czyli zapewnienie warunków do rozwoju najuboższych mieszkańców,
- możliwość uwłaszczenia najuboższych mieszkańców,
- możliwość uwłaszczenia mieszkańców zasobów komunalnych za 10 % wartości rynkowej mieszkania,

- przeważający udział sektora prywatnego w gospodarce Miasta,
- dobrze rozwinięta sieć wodociągowa oraz ujęcie wody posiadające rezerwę,
- rozwinięta sieć kanalizacyjna w obrębie zurbanizowanym i istniejąca oczyszczalnia ścieków,
- istniejące studium zagospodarowania przestrzennego,
- tania siła robocza.

SŁABE STRONY

- niezrealizowanie wielu z planowanych projektów na skutek ograniczonych zasobów finansowych Miasta (brak środków na wymagany wkład własny) na przykład modernizacja Stacji Uzdatniania Wody oraz Oczyszczalni Ścieków,
- mała przepustowość sieci drogowej,
- konieczność modernizacji połączeń drogowych z sąsiadującymi ośrodkami miejskimi,
- ograniczenia obszarowe Miasta wywierające wpływ na dywersyfikację poziomu przedsiębiorczości w mieście,
- duży udział zdekapitalizowanej zabudowy mieszkaniowej o niskim standardzie oraz przestrzeni publicznej o niskiej jakości,
- niestabilność poziomu przedsiębiorczości,
- niska aktywność gospodarcza mieszkańców,
- zła lokalizacja Miasta, ze względu na niedostępność sieci kolejowej oraz oddalenia od dróg krajowych,
- brak w zasobie Miasta terenów pod inwestycje mieszkaniowe i przemysłowo-produkcyjne,
- niskie dochody własne Miasta,
- brak zainteresowania inwestorów wolnymi obiektami,
- brak zasobu gruntów komunalnych przeznaczonych do realizacji celów publicznych.

SZANSE

- możliwość realizacji planowanych projektów ze źródeł zewnętrznych,
- duża aktywność przedsiębiorców mających wpływ na rozwój Miasta,
- dywersyfikacja działań sektora prywatnego,
- współpraca z podmiotami zewnętrznymi,
- bliska lokalizacja Miasta względem Torunia i Włocławka,
- budowa tamy w okolicach Miasta,
- aktywna i skuteczna promocja Miasta,
- pozyskiwanie inwestorów spoza gminy,
- możliwość zagospodarowania, przez zewnętrznych inwestorów, rezerw terenowych położonych w mieście na funkcje mieszkaniowe, usługowe i gospodarcze,
- realizacja zadań w ramach partnerstwa publiczno – prywatnego.

ZAGROŻENIA

- niewystarczająca alokacja finansowa na dofinansowanie wszystkich wnioskowanych projektów pomocowych i konieczność ponoszenia wkładu własnego,
- wydłużone i skomplikowane procedury przy aplikowaniu o środki zewnętrzne,
- brak korzystnych uregulowań prawnych umożliwiających obsługę projektu do czasu otrzymania refundacji,

- ogólnosiwiatowy kryzys gospodarczy , który dotyka również Miasto poprzez ograniczenie możliwości zatrudnieniowych jego mieszkańców jak również poprzez zmniejszenie możliwości inwestycyjnych na terenie Miasta,
- pogarszający się stan dróg zarówno miejskich jak i dojazdowych do Miasta,
- brak wolnych terenów inwestycyjnych,
- przekazywanie gminom kolejnym zadań bez zabezpieczenia finansowego, co może skutkować załamaniem finansów samorządowych,
- bariera w zakresie przekwalifikowania się osób z grup zagrożonych wykluczeniem,
- niekorzystne zmiany demograficzne powodujące starzenie się społeczeństwa przy jednoczesnym odpływie osób młodych i wykształconych,
- brak zainteresowania regionem przez kapitał zewnętrzny.

ŚRODOWISKO

MOCNE STRONY

- wysoki poziom skanalizowania miasta na terenie zurbanizowanym,
- przeprowadzenie inwentaryzacji budynków posiadających pokrycia dachowe z eternitu,
- usuwanie odpadów komunalnych na działające w pobliżu miasta wysypisko śmieci,
- atrakcyjne przyrodniczo tereny, posiadające źródła naturalne,
- edukacja proekologiczna w szkołach.

SŁABE STRONY

- wysoki poziom zanieczyszczenia wód powierzchniowych i brak zabezpieczenia linii brzegowej,
- zanieczyszczenie wód przez spływy powierzchniowe z terenów otwartych,
- niewystarczająca ilość środków finansowych na realizację wszystkich zadań z zakresu ochrony środowiska,
- niska wrażliwość społeczeństwa na problemy ekologii i ochrony środowiska,
- zagrożenia sanitarno-higieniczne i weterynaryjne np. bezpańskie psy, brud na ulicach i posesjach, brak wc w wielu domach.

SZANSE

- poprawa stanu czystości powietrza atmosferycznego,
- wprowadzanie nowych technologii mających na celu ochronę środowiska,
- możliwość współfinansowania inwestycji prośrodowiskowych ze środków zewnętrznych,
- promowanie postaw ekologicznych i organizacja kampanii informacyjnych,
- budowa tamy jako zabezpieczenie środowiska , według ostatnich informacji tama ma być budowana poniżej Nieszawy w Siarzewie, choć nie można wykluczyć powrotu do koncepcji budowy w Nieszawie z perspektywą roku 2018 zakończenia inwestycji. Jednak tama poniżej Nieszawy to możliwość zagospodarowanie zalewu. Perspektywa lat 20 tego wieku.
- wysoki stopień skanalizowania Miasta, modernizacja Stacji Uzdatniania Wody i Oczyszczalni Ścieków.

ZAGROŻENIA

- nieefektywna polityka ekologiczna państwa na przykład bariery programu NATURA 2000,
- intensyfikacja gospodarki rolnej poprzez stosowanie nawozów sztucznych, środków ochrony roślin,
- brak środków zewnętrznych na sfinansowanie remontu miejskiej oczyszczalni ścieków oraz stacji uzdatniania wody.

TURYSTYKA

MOCNE STRONY

Istnienie obiektów i miejsc skupiających potencjalnych turystów:

- układ zabytkowy Miasta,
- prom,
- tereny zielone po drugiej stronie Wisły,
- ścieżka rowerowa łącząca gminy powiatu aleksandrowskiego,
- zespół poklasztorny, w tym mini hotel,
- ciekawe uwarunkowania przyrodnicze wpływające na atrakcyjność turystyczną,
- nawiązane kontakty z miastami partnerskimi.

SŁABE STRONY

- niewykorzystanie potencjału historycznego i przyrodniczego Miasta na cele turystyczne, niewystarczająca ilość środków finansowych na działalność turystyczną,
- brak działań rewitalizujących historyczne budynki Miasta oraz postępująca degradacja i upadek niektórych historycznych części Miasta,
- brak miejsc gastronomicznych i noclegowych,
- boczne położenie wobec głównych szlaków komunikacyjnych.

SZANSE

- promowanie Miasta pod kątem potencjalnego miejsca do wypoczynku oraz turystyki weekendowej,
- możliwość aktywizacji mieszkańców w zakresie tworzenia agroturystyki,
- alternatywa dla osób chcących wypoczywać poza dużą aglomeracją miejską.

ZAGROŻENIA

- bliskość Ciechocinka, Torunia, Włocławka,
- brak promocji.

II. Plan konkretnych przedsięwzięć naprawczych wraz z harmonogramem ich wprowadzenia oraz Efekty finansowe poszczególnych przedsięwzięć naprawczych wraz określeniem metodologii ich obliczania

1. Planowane przedsięwzięcia naprawcze

Analiza budżetu Miasta na 2012 r. po czterech miesiącach roku wykazuje, że istnieje niebezpieczeństwo niewykonania założonego planu w zakresie dochodów majątkowych. Wstępne rozeznanie rynku wskazuje na możliwość sprzedaży tylko części planowanych działek, co skutkowało będzie brakiem zbilansowania budżetu. Analiza największego działu wydatkowego to jest oświaty, wykazuje konieczność zwiększenia planu wydatków o kwotę około 500 tysięcy złotych, w tym na utrzymanie liceum 133 tysięcy złotych. W przypadku niesprzedania wszystkich zaplanowanych działek oraz utrzymania liceum pozostaje do zbilansowania kwota około 800 tysięcy złotych, na co musi zostać zaciągnięty kolejny kredyt bankowy już ze spłatą w latach 30 tego wieku.

Miasto w obecnej sytuacji musi skupić się na maksymalizacji swoich dochodów oraz minimalizacji wydatków.

W zakresie maksymalizacji dochodów podjęte zostaną następujące działania:

- maksymalizacja stawek podatków i opłat lokalnych,
- poprawa ściągłości podatków i opłat lokalnych,
- urealnienie poziomu czynszów, przede wszystkim w zakresie lokali mieszkalnych, lokali użytkowych i dzierżaw,
- urealnienie cen wody i ścieków do poziomu gwarantującego pokrycia ponoszonych kosztów z możliwością wprowadzenia kosztów odnowienia jako swoistej amortyzacji,
- urealnienie stawek dzierżawy gruntów,
- podwyżka opłat za przedszkole i wyżywienie do wysokości realnie ponoszonych wydatków,
- pozyskanie dodatkowych dotacji na utrzymanie promu,
- pomoc w powstawaniu nowych podmiotów gospodarczych, będących płatnikami podatków stanowiących przychody Miasta.

W zakresie minimalizacji wydatków:

- nieprowadzenie nowych inwestycji obciążających budżet Miasta,
- wystąpienie do właściwych organów z wnioskami w zakresie obniżenia kosztów oświatowych,
- rozpatrzenie możliwości stworzenia związków celowych gmin w zakresie prowadzenia oświaty, ze względu na małą ilość uczniów w poszczególnych gminach wraz z wystąpieniem w tej sprawie do parlamentarzystów o inicjatywę ustawodawczą,
- rozpatrzenie możliwości partnerstwa publiczno – prawnego w zakresie prowadzenia oświaty na poziomie Szkoły Podstawowej i Gimnazjum, wraz z wystąpieniem w tej sprawie do parlamentarzystów o inicjatywę ustawodawczą w sytuacji prowadzenia przez gminę jedynej szkoły danego poziomu nauczania,
- likwidacja liceum ogólnokształcącego,
- minimalizacja dopłat o opieki społecznej,
- wystąpienie o kredyt konsolidacyjny na preferencyjnych warunkach.

Jednym z głównych wydatków wpływających na stan finansowy Miasta jest finansowanie Liceum Ogólnokształcącego. W roku obecnym subwencja na jednego ucznia wynosi około 5300 złotych rocznie. W roku następnym wynieść może około 5600 zł na jednego ucznia, a w 2014 r. około 5900 złotych rocznie na jednego ucznia. Obecnie w szkole uczy się w I i II klasie 31 uczniów. Sam koszt dopłaty Miasta do wynagrodzeń według aktualnych stawek wynagrodzeń nauczycielskich, które ulegną wzrostowi wyniesie za rok szkolny za klasy II i III w roku szkolnym 2012/2013 około 126 tysięcy złotych oraz około 76 tysięcy za klasę trzecią w roku szkolnym 2013/2014. Decyzja o wygaszaniu liceum, a nie o jego likwidacji skutkuje więc poniesieniem Miasto wydatków z własnego budżetu rzędu 200 tysięcy złotych, przy założeniu, że wszyscy uczniowie pozostaną, a nie przeniosą się wcześniej do innych szkół. Nie uwzględnia się również podwyżek wynagrodzeń dla nauczycieli, które nie będą rekompensowane w subwencji. Ubytek każdego ucznia to dodatkowe pieniądze z Miasta na utrzymanie Liceum.

Likwidacja Liceum z dniem 31 sierpnia 2012 r. to w zakresie samych wynagrodzeń redukcja 84 godzin lekcyjnych, co w przełożeniu na wynagrodzenia nauczycieli powoduje, że w roku szkolnym 2012/2013 nie zostanie dołożona do subwencji kwota około 126 tysięcy złotych. W roku szkolnym 2013/2014 to redukcja 45 godzin i daje to w przeliczeniu na wynagrodzenia nauczycieli około 76 tysięcy złotych. Do tego należy doliczyć: likwidacja kosztów – Internet/pracownia LO – 3000zł rocznie, rozdzielenie pracowni LO na SP i G daje oszczędność 9 h zajęć tygodniowo $9 \times 34 \text{ zł} = 306 \text{ zł/tydzień}$ $306 \times 52 = 15\,912 \text{ zł/rok}$.

2. Harmonogram wdrożenia planowanych działań naprawczych

Tabela nr 14 – Harmonogram działań

L.p.	Rodzaj działania	Termin realizacji	Osoba odpowiedzialna	Efekt
1.	Przygotowanie i zatwierdzenie uchwał w sprawie podatków i opłat lokalnych	30.11.2012 r.	Burmistrz, Rada Miejska, Skarbnik Miasta	Wzrost dochodów budżetu Miasta w 2013 roku z tytułu podatków lokalnych.
2.	Opracowanie projektu budżetu gminy na 2013 rok	15.11.2012r.	Burmistrz, Skarbnik Miasta	Projekt Budżetu Nieszawa na rok 2013 wraz z WPF na lata 2013-2032. Informacja o stanie mienia komunalnego.
3.	Przeniesienie Miejskiej Biblioteki Publicznej	31.08.2013 r.	Burmistrz, Dyrektor MBP	Zmniejszenie kosztów ogrzewania. Poszerzenie oferty mieszkań komunalnych lub wystawienie budynku na sprzedaż.

4.	Opracowanie nowego regulaminu funkcjonowania Urzędu Miasta wraz z nowym schematem organizacyjnym	31.10.2012r.	Burmistrz	Nowy Regulamin funkcjonowania Urzędu Miasta Nieszawa.
5.	Ustalenie wielkości środków niezbędnych do zbilansowania roku 2012 w celu określenia wielkości koniecznej do zaciągnięcia pożyczki preferencyjnej na spłatę istniejących kredytów oraz sfinansowanie niedoboru 2012r.	30.09.2012r.	Skarbnik Miasta	Projekt Uchwały Rady Miasta w sprawie zaciągnięcia pożyczki na pokrycie wydatków nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach.
6.	Wdrożenie nowej taryfy opłat za wodę i ścieki na poziomie kosztów rzeczywistych bez dopłat budżetu Miasta	Lipiec - sierpień 2012 r.	Kierownik ZGKiM, Burmistrz, Rada Miejska	Taryfa opłat - wdrożenie od 1 listopada 2012 r.
7.	Ustalenie poziomu wysokości akcji kredytowej	Do 31.08.2012r.	Skarbnik Miasta	Projekt programu naprawczego wraz z kompletem opracowań.
8.	Przyjęcie Programu Naprawczego oraz uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu preferencyjnego.	31.08.2012r.	Rada Miejska	Uchwała w sprawie przyjęcia Programu Naprawczego.
9.	Przyjęcie budżetu gminy na 2013 rok wraz prognozą spłaty długu na lata 2013-2032	31.12.2012r.	Rada Miejska	Budżet Miasta Nieszawa na 2013 rok wraz z WPF na lata 2013-2032.
10.	Ustalenie stawek opłat za przedszkola i wyżywienie w Zespole Szkół.	Lipiec - sierpień 2012 r.	Dyrektor Zespołu Szkół, Burmistrz, Rada Miejska	Ustalenie stawek na poziomie pokrycia kosztów.
11.	Ustalenie nowych stawek czynszu w miejskim zasobie mieszkaniowym	Lipiec - sierpień 2012 r.	Burmistrz, Rada Miejska	Ustalenie stawek na poziomie ponoszonych kosztów.
12.	Przygotowanie wniosku o udzielenie pożyczki preferencyjnej na realizację programu naprawczego	Sierpień 2012 r.	Burmistrz, Skarbnik Miasta	Przeprowadzenie procesu naprawczego objętego programem.
13.	Opracowanie i wdrożenie systemu ścisłego monitoringu i prognoz realizacji budżetu Miasta	do 31.08.2012r.	Skarbnik Miasta	Miesięczne raporty z wykonania budżetu wraz z poziomem zaangażowania oraz prognozą.
14.	Ustalenie nowych stawek czynszu dzierżawnego za mienie miejskie	do 31.08.2012r.	Burmistrz	Urealnienie stawek do obecnych cen rynkowych.

15.	Wstrzymanie naboru do klasy I Liceum Ogólnokształcącego	Maj 2012 r.	Burmistrz Dyrektor Zespołu Szkół	Zgodnie z uchwałą Rady Miasta w sprawie zamiaru likwidacji Liceum Burmistrz nie miał podstaw do przeprowadzania naboru do klasy pierwszej.
16.	Decyzja w sprawie likwidacji Liceum Ogólnokształcącego.	Do 30.09.2012r.	Rada Miejska	Procedura przygotowawcza do likwidacji Liceum została przeprowadzona. W tej chwili decyzja należy do Rady Miejskiej. Problemem jest, czy w obecnej sytuacji ekonomicznej stać jest Miasto na dopłatę do jednego ucznia Liceum ok. 10 tys. zł rocznie.
17.	Pozyskanie partnera prywatnego do realizacji zadań z zakresu cyfryzacji, oraz gospodarki wodno-ściekowej i mieszkaniowej.	Czerwiec – grudzień 2012r.	Burmistrz, Skarbnik Miasta, Rada Miejska	Wszczęto postępowanie w sprawie wyboru partnera prywatnego, który razem z Miastem podejmie się przygotowania i realizacji projektu w ramach RPO i który sfinansuje udział własny. Beneficjentami będą osoby wykluczone oraz jednostki miejskie.
18.	Wyłączanie w okresie letnim maj – wrzesień części oświetlenia ulicznego po 22.	Czerwiec – wrzesień 2012 r. oraz maj – wrzesień lata następne.	Burmistrz	W okresie najdłuższych dni jest mała potrzeba oświetlenia ulicznego.
19.	Zmiany w budżecie Miasta w zakresie konieczności zbilansowania przewidywanych wydatków niezbędnych do dokonania w roku 2012.	31.07.2012 r.	Skarbnik Miasta, Burmistrz Rada Miejska	Analiza wydatków w okresie 4 miesięcy wykazuje, że w niektórych pozycjach, szczególnie w oświacie, będą one wyższe niż pierwotnie zakładano .
20.	Złożenie wniosku o dofinansowanie projektu „Zmniejszenie nierówności w stopniu upowszechniania edukacji przedszkolnej”.	15.06.2012 r.	Skarbnik Miasta, Burmistrz Rada Miejska	Pozyskanie środków na funkcjonowanie drugiej grupy w Przedszkolu na rok szkolny 2012/2013.

Tabela nr 15 – Efekty ekonomiczne działań

Lp.	Planowane przedsięwzięcia	Przewidywane efekty finansowe w 2013 roku i w latach następnych	Uzasadnienie
1.	Przyjęcie stawek podatku od nieruchomości do poziomu 100% stawek maksymalnych podawanych przez Ministerstwo Finansów od 2013 r.	8000,00 zł. rocznie podatek od nieruchomości i około 33000,00 podatek od środków transportu.	W roku 2011 Rada Miejska zbyt późno przyjęła stawki podatkowe na rok 2012, a tym samym obowiązują stawki z roku 2011, które są niższe niż dopuszczalne.
2.	Przyjęcie podstawy naliczenia stawki podatku rolnego w wysokości nie mniejszej niż ogłoszonej przez GUS ceny 1q żyta na rok 2012 r.	Skutki obniżenia stawek tego podatku wynoszą w 2012r. około 70 tys. zł. W tym podatku najtrudniejsze są do oszacowania skutki w przyszłości ze względu na fakt, że stawka zależy od rynkowej ceny żyta	Rada Miejska nie podjęła w terminie uchwały w sprawie stawek podatkowych, w związku z powyższym w roku obecnym przy stawce ustawowej maksymalnej 185,45 zł w Mieście obowiązuje stawka 87,50 zł za 1 ha przeliczeniowy. Można przewidywać, że stawki ustalone w górnych strefach nie zachwieją zdolnościami płatniczymi rolników.
3.	Windykacja zaległości podatkowych Osoby fizyczne Osoby prawne	50.000,00	Miasto wdraża system windykacji . Część zaległości szczególnie od osób prawnych w upadłości będzie trudno ściągalna.
4.	Likwidacja dopłat do 1 m ³ wody. Ustalona dopłata do 31.08 2012 r. wynosi 1,20 zł,	70.000,00	Wieloletnie zaniedbania inwestycyjne oraz brak właściwej polityki opłat spowodowały konieczność znacznego podniesienia cen w roku 2011, ale Rada Miejska nie zdecydowała się urealnić opłat do wysokości ceny rynkowej, a ustaliła cenę niższą i dopłatę z budżetu Miasta.

Lp.	Planowane przedsięwzięcia	Przewidywane efekty finansowe w 2013 roku i w latach następnych	Uzasadnienie
5.	Wdrożenie programu oszczędnościowego w Zespole Szkół	Do 100.000,00 zł rocznie i do 300.000,00 zł jednorazowo w przypadku likwidacji liceum.	Wobec nadwyżki kosztów działu Oświata i wychowanie nad otrzymywaną subwencją należy poczynić oszczędności.
5.1	Likwidacja liceum w roku 2012. Wygaszanie liceum do 31 sierpnia 2014 r. to dodatkowe wydatki budżetu Miasta w kwocie ponad 300 tysięcy na okres wygaszania	300.000,00 zł w tym 200.000,00 zł oszczędności w latach 2012-2014 na płacach nauczycieli plus pochodne.	W chwili przejęcia Liceum już generowało wysokie dodatkowe koszty w zakresie różnicy pomiędzy kosztami utrzymania a otrzymywaną subwencją na utrzymanie liceum. Różnica ta powiększa się ze względu zmniejszającą się liczbę uczniów. Brak decyzji Rady Miejskiej w zakresie likwidacji Liceum, to 300 tysięcy złotych z budżetu Miasta na zakończenie nauki przez -w jednym roku 31, a w drugim 16 uczniów.
5.2	Realizacja zadań oświatowych na poziomie minimum programowego. 2012 2013	10.000,00 zł 20.000,00 zł	Wobec braku środków na dokładanie na wydatki oświaty ze środków miejskich konieczne jest zminimalizowanie programu kształcenia do minimum wynikającego z prawnego obowiązku realizowania podstawy programowej kształcenia ogólnego. W przypadku likwidacji Liceum środki mogłyby zostać przeznaczone na zwiększenie oferty programowej szkoły podstawowej i gimnazjum.
5.3	Likwidacja stanowiska wicedyrektora	8.000,00 zł rocznie	Wobec braku środków w budżecie oraz ze względu na niewielką ilość uczniów i oddziałów w Zespole Szkół nie ma potrzeby w strukturze

Lp.	Planowane przedsięwzięcia	Przewidywane efekty finansowe w 2013 roku i w latach następnych	Uzasadnienie
			organizacyjnej wyodrębnienia stanowiska zastępcy.
5.4	Wstrzymanie funduszu motywacyjnego oraz funduszu nagród.	30.000,00 zł rocznie	Miasto wstrzymało już wcześniej wypłatę tego funduszu i ze względu na brak środków nie przewiduje jego wypłacania w najbliższym czasie.
5.5	Wprowadzenie zajęć opiekuńczych w świetlicy szkolnej w ramach 40-godz. tygodnia pracy nauczycieli	30.000,00 zł rocznie	Nauczyciele pozostają w dyspozycji szkoły w wymiarze 40 godzin tygodniowo, przy 18 godzinach pensum dydaktycznego dla nauczycieli. Planuje się od nowego roku wykorzystać ten zapis do prowadzenia w ramach etatu szkolnego opieki w świetlicy przez nauczycieli bez zatrudniania specjalnej opiekunki do świetlicy. W ramach godzin świetlicowych udzielana będzie pomoc uczniom mającym trudności w nauce.
5.6	Przekazanie komputerów z pracowni Liceum do Gimnazjum i Szkoły Podstawowej	16.000,00 zł rocznie	Przekazanie komputerów pozwoli prowadzić zajęcia dla całych klas bez konieczności dzielenia na grupy dla spełnienia warunku, że każde dziecko pracuje przy jednym komputerze.
6.	Wdrożenie polityki czynszowej zgodnie z uchwałą Rady Miejskiej Nieszawa z dnia 10 listopada 2008 r. nr XVII-103/08 z dnia 10 listopada 2008 r. lub wprowadzenie zmian do tej uchwały.	70.000,00 zł rocznie	Obecne stawki są niezgodne z przyjętą uchwałą. Stawka podstawowa powinna wynieść ponad 3,60 zł za 1 m ² miesięcznie, a w roku ubiegłym ponad 2,60 zł przy obowiązującej 1,60 zł. Konieczne jest zróżnicowanie stawek opłat czynszowych w zależności od sytuacji dochodowej mieszkańców.

Lp.	Planowane przedsięwzięcia	Przewidywane efekty finansowe w 2013 roku i w latach następnych	Uzasadnienie
7.	Złożenie wniosku o dofinansowanie projektu „Zmniejszenie nierówności w stopniu upowszechniania edukacji przedszkolnej”.	152.150,00 zł, przy wkładzie Miasta 23000,00 zł.	Ilość chętnych do przedszkola powoduje konieczność uruchomienia drugiej grupy. W przypadku pozyskania środków Miasta ograniczyłoby własne wydatki na drugą grupę i pozyskało środki na unowocześnienie bazy.
8.	Ograniczenie wydatków na szkolenia i delegacje służbowe	2.000,00 zł rocznie	Szkolenia i wyjazdy służbowe zostaną ograniczone do niezbędnego minimum.
9.	Ograniczenie prenumeraty wydawnictw.	2.000,00 zł rocznie	dostęp do publikacji internetowych

3. Analiza zdolności kredytowej

Całość realizowanych procedur naprawczych ma za zadanie realizację trzech celów, a mianowicie:

- osiągnięcie równowagi budżetu bieżącego w szczególności w zakresie dochodów i wydatków na oświatę,
- w 2012 roku spłacono zobowiązania miejskich jednostek organizacyjnych: Zespołu Szkół – spłacone; pozostała jeszcze do spłaty należność za ścieżkę rowerową w wysokości- 151.672,00 zł. Jednak dla utrzymania płynności finansowej potrzebne jest zaciągnięcie kredytu na warunkach preferencyjnych,
- monitorowanie ustawowych wskaźników zadłużenia i spłaty długu.

Osiągnięciem założonych strategicznych celów programu naprawczego jest wybór, wdrożenie i ścisły monitoring wariantu, o których mowa poniżej.

3.1 Analiza struktury zobowiązań

Na dzień 25 maja 2012 r. w zakresie zobowiązań występuje jedynie zobowiązanie z tytułu budowy ścieżki rowerowej przez Związek Gmin Ziemi Kujawskiej około 150 tysięcy złotych. Największe obawy, mimo sporządzonej inwentaryzacji zobowiązań, występują w Zespole Szkół, gdzie jeszcze w maju 2012 r. wyszły informacje o niezapłaconych fakturach z lat ubiegłych na kwotę ponad 10.000 zł. Zawieszona jest sprawa roszczenia Banku Gospodarstwa Krajowego

w kwocie około 600 tysięcy złotych łącznie z odsetkami z uwagi na niewykonanie zobowiązań z tytułu zawartej umowy warunkującej przyznanie dotacji od przekwalifikowania mieszkań komunalnych na socjalne.

3.2 Ocena zdolności kredytowej

Ocena zdolności kredytowej Miasta Nieszawa ma dać odpowiedź na pytanie o wielkość nadwyżki operacyjnej pozwalającej zaprognozować okres spłaty udzielonej na preferencyjnych warunkach pożyczki z budżetu państwa. Zakłada się, iż oprocentowanie udzielonej pożyczki wyniesie 1% i w okresie spłaty pozostanie stałe. Na podstawie przeprowadzonych analiz prognozowanych budżetów w latach 2013-2031 z uwzględnieniem wdrożonego programu naprawczego ustalono, iż roczna wielkość nadwyżki operacyjnej waha się od 140000,00 zł do 438000,00 zł w ostatnim roku prognoz.

Niemniej jednak przy ocenie koniecznych potrzeb pożyczkowych Miasta Nieszawa koniecznym jest rozważenie trzech alternatywnych wariantów, uzależnionych od zaistnienia wskazanych w nich zdarzeń.

Do opracowania prognoz wieloletnich przyjęto następujące założenia:

- Rok 2012 szacowano według przewidywanych wydatków, koniecznych do poniesienia, aby nie było zaległych zobowiązań.
- Założono 3% roczny wzrost dochodów i wydatków w następnych latach. Niewątpliwie mogą być różne wzrosty w poszczególnych latach, jednak w perspektywie 20 letniej zagregowane kwoty powinny się zgadzać.
- Przyjęto również coroczny równy wpływ środków dodatkowych w kwocie 50.000 zł. Jest to przewidywanie otrzymania środków zewnętrznych typu dodatkowa dotacja na utrzymanie promu, środki z funduszy celowych i inne środki zewnętrzne.

Wariant I

W pierwszym z wariantów poczyniono założenie, iż na dzień 31 grudnia 2012 r. Miasto Nieszawa poza pożyczką preferencyjną będzie miało jedynie kredyty w BOŚ, kończące się w 2014 r. i żadnych innych zobowiązań. Pomyślna realizacja tego wariantu wymaga realizacji następujących działań:

- 1) uzyskanie pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego oraz zaaprobowania projekcji WPF,
- 2) przeprowadzenie procedury restrukturyzacyjnej według procedury określonej wymaganiami przepisów prawa oraz Banku Gospodarstwa Krajowego,
- 3) likwidacja Liceum Ogólnokształcącego od września 2012 r. – wtedy potrzebny nowy kredyt w wysokości 330000 zł na działalność roku bieżącego,

Realizacja przyjętego wariantu wymaga zaciągnięcia preferencyjnej pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie **2050000 zł** co zapewni spłatę kredytów rynkowych długoterminowych oraz zapewnienie płynności finansowej Miasta w roku bieżącym i w latach następnych. Planowany okres spłaty pożyczki sięga roku 2032.

Wersja z nowym kredytem 330000 zł.

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
I. DOCHODY	5782538	5402483	5807500	5981725	6161177	6346012	6536392	6732484	6934459	7142492	7356767	7577470	7804794	8038938	8280106	8528510	8784365	9047896	9319333	9598913	9886880
Subwencje i dotacje	3302483	3302483	3600000	3708000	3819240	3933817	4051832	4173387	4298588	4427546	4560372	4697183	4838099	4983242	5132739	5286721	5445323	5608683	5776943	5950251	6128759
Subwencje ogółem	2272283	2272283	2400000	2472000	2546160	2622545	2701221	2782258	2865726	2951697	3040248	3131456	3225399	3322161	3421826	3524481	3630215	3739122	3851295	3966834	4085839
Dotacje i środki pozabudżet. na zad. Bieżące	1030200	1061106	1200000	1236000	1273080	1311272	1350611	1391129	1432863	1475849	1520124	1565728	1612700	1661081	1710913	1762240	1815108	1869561	1925648	1983417	2042920
Dochody własne	2480055	2100000	2207500	2273725	2341937	2412195	2484561	2559098	2635870	2714947	2796395	2880287	2966695	3055696	3147367	3241788	3339042	3439213	3542389	3648661	3758121
1 Podatki i opłaty lokalne	762500	840000	870000	896100	922983	950672,5	979192,7	1008568	1038825	1069990	1102090	1135153	1169207	1204283	1240412	1277624	1315953	1355432	1396095	1437977	1481117
2. Udział w podatkach budżetowych państwa	778500	805000	830000	854900	880547	906963,4	934172,3	962197,5	991063,4	1020795	1051419	1082962	1115451	1148914	1183382	1218883	1255449	1293113	1331906	1371864	1413019
3 Dochody z majątku	537500	80000	50000	51500	53045	54636,35	56275,44	57963,7	59702,61	61493,69	63338,5	65238,66	67195,82	69211,69	71288,04	73426,69	75629,49	77898,37	80235,32	82642,38	85121,65
4. Pozostałe dochody	401555	375000	457500	471225	485361,8	499922,6	514920,3	530367,9	546278,9	562667,3	579547,3	596933,7	614841,7	633287	652285,6	671854,2	692009,8	712770,1	734153,2	756177,8	778863,1
II. WYDATKI:	5692414	5224696	5550000	5716500	5887995	6064635	6246574	6433971	6626990	6825800	7030574	7241491	7458736	7682498	7912973	8150362	8394873	8646719	8906121	9173304	9448503
Rzeczowe	2804687	2250196	2400000	2472000	2546160	2622545	2701221	2782258	2865726	2951697	3040248	3131456	3225399	3322161	3421826	3524481	3630215	3739122	3851295	3966834	4085839
Osobowe	2887727	2974500	3150000	3244500	3341835	3442090	3545353	3651713	3761265	3874103	3990326	4110036	4233337	4360337	4491147	4625881	4764658	4907597	5054825	5206470	5362664
III. NADWYŻKA OPERACYJNA [I – II]	90124	177787	257500	265225	273181,8	281377,2	289818,5	298513,1	307468,5	316692,5	326193,3	335979,1	346058,5	356440,2	367133,4	378147,4	389491,9	401176,6	413211,9	425608,3	438376,5
IV. Obsługa kredytu	265000	190000	145000	108000	107000	106000	105000	104000	103000	102000	101000	100000	99000	98000	97000	96000	95000	94000	93000	92000	91000
Splata rat kapitałowych	175000	150000	120000	90000	90000	90000	90000	90000	90000	90000	90000	90000	90000	90000	90000	90000	90000	90000	90000	90000	90000
Splata odsetek	90000	40000	25000	18000	17000	16000	15000	14000	13000	12000	11000	10000	9000	8000	7000	6000	5000	4000	3000	2000	1000
V. ŚRODKI BUDŻETU GMINY NA INWESTYCJE [III – IV]	-174876	-12213	112500	157225	166181,8	175377,2	184818,5	194513,1	204468,5	214692,5	225193,3	235979,1	247058,5	258440,2	270133,4	282147,4	294491,9	307176,6	320211,9	333608,3	347376,5
VI. INWESTYCJE	369876	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII. WOLNE ŚRODKI PO INWESTYCJACH [V – VI]	-544752	-12213	112500	157225	166181,8	175377,2	184818,5	194513,1	204468,5	214692,5	225193,3	235979,1	247058,5	258440,2	270133,4	282147,4	294491,9	307176,6	320211,9	333608,3	347376,5
VIII. OTRZYMANE KREDYTY, POŻYCZKI I OBLIGACJE	1972433																				
- W tym POŻYCZKA Z BUDŻETU PAŃSTWA	2050000																				
IX. PRZYCHODY Z INNYCH ŹRÓDEŁ		50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000
X. ROZCHODY Z INNYCH ŹRÓDEŁ																					
XI. PRZEPŁYWY FINANSOWE [VII + VIII + IX - X]	1427681	37787	162500	207225	216181,8	225377,2	234818,5	244513,1	254468,5	264692,5	275193,3	285979,1	297058,5	308440,2	320133,4	332147,4	344491,9	357176,6	370211,9	383608,3	397376,5

Wieloletnia prognoza finansowa (wariant 1)

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	z tego:					Wydatki ogółem	z tego:							
		dochody bieżące	w tym:		dochody majątkowe	w tym:		Wydatki bieżące razem	Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz wymiarytowanych papierów wartościowych)	z tego:				odsetki i dyskonta	
			środki z UE*	z tytułu gwarancji i poręczeń		w tym:				wydatki bieżące na obsługę długu					
						z tytułu gwarancji i poręczeń					na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2				
Lp	1.	1.1.	1.1.1.	1.2.	1.2.1.	1.2.2.	2.	2.1.	2.1.1.	2.1.1.1.	2.1.1.1.1.	2.1.1.2.	2.1.2.	2.1.2.1.	
Formuła	[1.1]+[1.2]						[2.1]+[2.2]	[2.1.1]+[2.1.2]							
2012	5 782 538,00	5 482 538,00	0,00	300 000,00	300 000,00	0,00	6 152 290,00	5 782 414,00	5 692 414,00	0,00	0,00	0,00	90 000,00	90 000,00	
2013	5 402 483,00	5 202 483,00	0,00	200 000,00	200 000,00	0,00	5 264 696,00	5 264 696,00	5 224 696,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	40 000,00	
2014	5 807 500,00	5 787 500,00	0,00	20 000,00	20 000,00	0,00	5 575 000,00	5 575 000,00	5 550 000,00	0,00	0,00	0,00	25 000,00	25 000,00	
2015	5 981 725,00	5 961 725,00	0,00	20 000,00	3 300,00	0,00	5 734 500,00	5 734 500,00	5 716 500,00	0,00	0,00	0,00	18 000,00	18 000,00	
2016	6 161 177,00	6 141 946,00	0,00	19 231,00	3 300,00	0,00	5 904 995,00	5 904 995,00	5 887 995,00	0,00	0,00	0,00	17 000,00	17 000,00	
2017	6 346 012,00	6 325 902,00	0,00	20 110,00	3 300,00	0,00	6 080 635,00	6 080 635,00	6 064 635,00	0,00	0,00	0,00	16 000,00	16 000,00	
2018	6 536 392,00	6 515 404,00	0,00	20 988,00	3 300,00	0,00	6 261 574,00	6 261 574,00	6 246 574,00	0,00	0,00	0,00	15 000,00	15 000,00	
2019	6 732 584,00	6 710 718,00	0,00	21 866,00	3 300,00	0,00	6 447 971,00	6 447 971,00	6 433 971,00	0,00	0,00	0,00	14 000,00	14 000,00	
2020	6 934 459,00	6 911 714,00	0,00	22 745,00	3 000,00	0,00	6 639 990,00	6 639 990,00	6 626 990,00	0,00	0,00	0,00	13 000,00	13 000,00	
2021	7 142 492,00	7 120 492,00	0,00	22 000,00	3 000,00	0,00	6 837 800,00	6 837 800,00	6 825 800,00	0,00	0,00	0,00	12 000,00	12 000,00	
2022	7 356 767,00	7 332 266,00	0,00	24 501,00	0,00	0,00	7 041 574,00	7 041 574,00	7 030 574,00	0,00	0,00	0,00	11 000,00	11 000,00	
2023	7 577 470,00	7 577 470,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 251 491,00	7 251 491,00	7 241 491,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00	10 000,00	
2024	7 804 794,00	7 804 794,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 467 736,00	7 467 736,00	7 458 736,00	0,00	0,00	0,00	9 000,00	9 000,00	
2025	8 038 938,00	8 038 938,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 690 498,00	7 690 498,00	7 682 498,00	0,00	0,00	0,00	8 000,00	8 000,00	
2026	8 280 106,00	8 280 106,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 919 973,00	7 919 973,00	7 912 973,00	0,00	0,00	0,00	7 000,00	7 000,00	
2027	8 528 510,00	8 528 510,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 156 362,00	8 156 362,00	8 150 362,00	0,00	0,00	0,00	6 000,00	6 000,00	
2028	8 784 365,00	8 784 365,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 399 873,00	8 399 873,00	8 394 873,00	0,00	0,00	0,00	5 000,00	5 000,00	
2029	9 047 896,00	9 047 896,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 650 719,00	8 650 719,00	8 646 719,00	0,00	0,00	0,00	4 000,00	4 000,00	
2030	9 319 333,00	9 319 333,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 909 121,00	8 909 121,00	8 906 121,00	0,00	0,00	0,00	3 000,00	3 000,00	
2031	9 598 913,00	9 598 913,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 175 304,00	9 175 304,00	9 173 304,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00	2 000,00	
2032	9 886 880,00	9 886 880,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 449 503,00	9 449 503,00	9 448 503,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00	1 000,00	

* środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z 2009 r.

Wyszczególnienie	w tym:		Wynik budżetu	Dochody bieżące - wydatki bieżące	Przychody budżetu	z tego:							
	Wydatki majątkowe	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2				Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp, angażowane w budżecie roku bieżącego	w tym:		inne przychody nie związane z zaciągnięciem długu	w tym:		Kredyty, pożyczki, sprzedaż papierów wartościowych	w tym:
		na pokrycie deficytu budżetu					na pokrycie deficytu budżetu	na pokrycie deficytu budżetu		na pokrycie deficytu budżetu			
Lp	2.2.	2.2.1.	3.	4.	5.	5.1.	5.1.1.	5.2.	5.2.1.	5.3.	5.3.1.		
Formuła			[1]-[2]	[1.1]-[2.1]	[5.1]+[5.2]+[5.3]								
2012	369 876,00	0,00	-369 752,00	-299 876,00	489 963,00	159 963,00	159 963,00	0,00	0,00	330 000,00	0,00		
2013	0,00	0,00	137 787,00	-62 213,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2014	0,00	0,00	232 500,00	212 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2015	0,00	0,00	247 225,00	227 225,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2016	0,00	0,00	256 182,00	236 951,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2017	0,00	0,00	265 377,00	245 287,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2018	0,00	0,00	274 818,00	253 830,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2019	0,00	0,00	284 613,00	262 747,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2020	0,00	0,00	294 469,00	271 724,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2021	0,00	0,00	304 692,00	282 692,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2022	0,00	0,00	315 193,00	290 692,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2023	0,00	0,00	325 979,00	325 979,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2024	0,00	0,00	337 058,00	337 058,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2025	0,00	0,00	348 440,00	348 440,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2026	0,00	0,00	360 133,00	360 133,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2027	0,00	0,00	372 148,00	372 148,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2028	0,00	0,00	384 492,00	384 492,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2029	0,00	0,00	397 177,00	397 177,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2030	0,00	0,00	410 212,00	410 212,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2031	0,00	0,00	423 609,00	423 609,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2032	0,00	0,00	437 377,00	437 377,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	z tego:			Kwota długu	w tym:		wskaźniki z art. 169/170 sufp			
		Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych	w tym:			dług spłacany wydatkami (zobowiązania wymagalne, umowy zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek, itp.)	Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sufp	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (bez wyłączeń)	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (bez wyłączeń)	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)
			kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy	Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)							
Lp	6.	6.1.	6.1.1.	6.2.	7.	7.1.	8.	9.	9a.	10.	10a.
Formuła	[6.1]+[6.2]										
2012	205 000,00	205 000,00	0,00	0,00	1 927 307,00	0,00	0,00	33,33%	33,33%	5,10%	5,10%
2013	187 307,00	187 307,00	0,00	0,00	1 740 000,00	0,00	0,00	32,21%	32,21%	4,21%	4,21%
2014	120 000,00	120 000,00	0,00	0,00	1 620 000,00	0,00	0,00	27,89%	27,89%	2,50%	2,50%
2015	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	1 530 000,00	0,00	0,00	25,58%	25,58%	1,81%	1,81%
2016	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	1 440 000,00	0,00	0,00	23,37%	23,37%	1,74%	1,74%
2017	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	1 350 000,00	0,00	0,00	21,27%	21,27%	1,67%	1,67%
2018	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	1 260 000,00	0,00	0,00	19,28%	19,28%	1,61%	1,61%
2019	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	1 170 000,00	0,00	0,00	17,38%	17,38%	1,54%	1,54%
2020	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	1 080 000,00	0,00	0,00	15,57%	15,57%	1,49%	1,49%
2021	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	990 000,00	0,00	0,00	13,86%	13,86%	1,43%	1,43%
2022	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	900 000,00	0,00	0,00	12,23%	12,23%	1,37%	1,37%
2023	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	810 000,00	0,00	0,00	10,69%	10,69%	1,32%	1,32%
2024	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	720 000,00	0,00	0,00	9,23%	9,23%	1,27%	1,27%
2025	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	630 000,00	0,00	0,00	7,84%	7,84%	1,22%	1,22%
2026	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	540 000,00	0,00	0,00	6,52%	6,52%	1,17%	1,17%
2027	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	450 000,00	0,00	0,00	5,28%	5,28%	1,13%	1,13%
2028	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	360 000,00	0,00	0,00	4,10%	4,10%	1,08%	1,08%
2029	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	270 000,00	0,00	0,00	2,98%	2,98%	1,04%	1,04%
2030	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	180 000,00	0,00	0,00	1,93%	1,93%	1,00%	1,00%
2031	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	90 000,00	0,00	0,00	0,94%	0,94%	0,96%	0,96%
2032	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,92%	0,92%

Wyszczególnienie	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez JST przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	wskaźniki z art. 243 ufp						Informacja z art. 226 ust. 2 tj. wydatki:				Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą**	Wartość przyjętych zobowiązań	w tym: od samodzielnych publicznych ZOZ
		Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	Relacja (Db-Wb+Dsm)/Do, o której mowa w art. 243 w danym roku	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	związane z funkcjonowaniem organów JST	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp			
Lp	11.	12.	12a.	13.	13a.	14.	14a.	15.1.	15.2.	15.3.	15.4.	16.	17.	17.1.
Formuła														
2012	0,00	11,42%	0,00%	5,10%	TAK	5,10%	TAK	2 887 727,00	931 550,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2013	0,00	5,70%	2,55%	4,21%	TAK	4,21%	TAK	2 974 500,00	931 550,00	0,00	0,00	137 787,00	0,00	0,00
2014	0,00	5,51%	4,00%	2,50%	TAK	2,50%	TAK	3 150 000,00	931 550,00	0,00	0,00	232 500,00	0,00	0,00
2015	0,00	2,18%	3,85%	1,81%	TAK	1,81%	TAK	3 244 500,00	931 550,00	0,00	0,00	247 225,00	0,00	0,00
2016	0,00	3,47%	3,90%	1,74%	TAK	1,74%	TAK	3 341 835,00	931 550,00	0,00	0,00	256 182,00	0,00	0,00
2017	0,00	3,92%	3,92%	1,67%	TAK	1,67%	TAK	3 442 090,00	931 550,00	0,00	0,00	265 377,00	0,00	0,00
2018	0,00	3,89%	3,93%	1,61%	TAK	1,61%	TAK	3 545 353,00	931 550,00	0,00	0,00	274 818,00	0,00	0,00
2019	0,00	3,92%	3,95%	1,54%	TAK	1,54%	TAK	3 651 713,00	931 550,00	0,00	0,00	284 613,00	0,00	0,00
2020	0,00	3,93%	3,96%	1,49%	TAK	1,49%	TAK	3 761 265,00	931 550,00	0,00	0,00	294 469,00	0,00	0,00
2021	0,00	3,95%	4,00%	1,43%	TAK	1,43%	TAK	3 874 103,00	931 550,00	0,00	0,00	304 692,00	0,00	0,00
2022	0,00	3,97%	3,95%	1,37%	TAK	1,37%	TAK	3 990 326,00	931 550,00	0,00	0,00	315 193,00	0,00	0,00
2023	0,00	3,97%	4,30%	1,32%	TAK	1,32%	TAK	4 110 036,00	931 550,00	0,00	0,00	325 979,00	0,00	0,00
2024	0,00	4,08%	4,32%	1,27%	TAK	1,27%	TAK	4 233 337,00	931 550,00	0,00	0,00	337 058,00	0,00	0,00
2025	0,00	4,19%	4,33%	1,22%	TAK	1,22%	TAK	4 360 337,00	931 550,00	0,00	0,00	348 440,00	0,00	0,00
2026	0,00	4,32%	4,35%	1,17%	TAK	1,17%	TAK	4 491 147,00	931 550,00	0,00	0,00	360 133,00	0,00	0,00
2027	0,00	4,33%	4,36%	1,13%	TAK	1,13%	TAK	4 625 881,00	931 550,00	0,00	0,00	372 148,00	0,00	0,00
2028	0,00	4,35%	4,36%	1,08%	TAK	1,08%	TAK	4 764 658,00	931 550,00	0,00	0,00	384 492,00	0,00	0,00
2029	0,00	4,36%	4,39%	1,04%	TAK	1,04%	TAK	4 907 597,00	931 550,00	0,00	0,00	397 177,00	0,00	0,00
2030	0,00	4,38%	4,40%	1,00%	TAK	1,00%	TAK	5 054 825,00	931 550,00	0,00	0,00	410 212,00	0,00	0,00
2031	0,00	4,39%	4,41%	0,96%	TAK	0,96%	TAK	5 206 470,00	931 550,00	0,00	0,00	423 609,00	0,00	0,00
2032	0,00	4,40%	4,42%	0,92%	TAK	0,92%	TAK	5 362 664,00	931 550,00	0,00	0,00	437 377,00	0,00	0,00

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

Wariant II

W drugim z wariantów poza ustaleniami restrukturyzacyjnymi dla Miasta Nieszawa proponuje się podjęcie szerszych działań naprawczych, obejmujących działania naprawcze istotne z punktu widzenia zakresu działalności Miasta, obejmujących ustawowe zadania gminy. Przyjmuje się, że nie ma likwidacji Liceum od 1 września 2012r., lecz od 1 września 2014r., a więc istnieje konieczność zwiększenia kredytu na pokrycie bieżących wydatków o 170000 zł do kwoty 500000 zł. Łączna kwota wnioskowanego kredytu konsolidacyjnego wyniesie **2 220 000 zł**. Planowany okres spłaty pożyczki sięga roku 2032.

Wersja z nowym kredytem 500000 zł.

Łączny kredyt w 2012 r. - 2150000 zł.

RACHUNEK PRZEPLYWÓW	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
I. DOCHODY	5782538	5490196	5700000	5871000	6047130	6228544	6415400	6607862	6806098	7010281	7220589	7437207	7660323	7890133	8126837	8370642	8621761	8880414	9146827	9421232	9703868
Subwencje i dotacje	3302483	3390196	3600000	3708000	3819240	3933817	4051832	4173387	4298588	4427546	4560372	4697183	4838099	4983242	5132739	5286721	5445323	5608683	5776943	5950251	6128759
Subwencje ogółem	2272283	2329090	2400000	2472000	2546160	2622545	2701221	2782258	2865726	2951697	3040248	3131456	3225399	3322161	3421826	3524481	3630215	3739122	3851295	3966834	4085839
Dotacje i środki pozabudżet. na zad. Bieżące	1030200	1061106	1200000	1236000	1273080	1311272	1350611	1391129	1432863	1475849	1520124	1565728	1612700	1661081	1710913	1762240	1815108	1869561	1925648	1983417	2042920
Dochody własne	2480055	2100000	2100000	2163000	2227890	2294727	2363569	2434476	2507510	2582735	2660217	2740024	2822224	2906891	2994098	3083921	3176438	3271732	3369884	3470980	3575109
1. Podatki i opłaty lokalne	762500	840000	870000	896100	922983	950672,5	979192,7	1008568	1038825	1069990	1102090	1135153	1169207	1204283	1240412	1277624	1315953	1355432	1396095	1437977	1481117
2. Udział w podatkach budżetowych państwa	778500	805000	830000	854900	880547	906963,4	934172,3	962197,5	991063,4	1020795	1051419	1082962	1115451	1148914	1183382	1218883	1255449	1293113	1331906	1371864	1413019
3. Dochody z majątku	537500	80000	50000	51500	53045	54636,35	56275,44	57963,7	59702,61	61493,69	63338,5	65238,66	67195,82	69211,69	71288,04	73426,69	75629,49	77898,37	80235,32	82642,38	85121,65
4. Pozostałe dochody	401555	410000	415000	360500	371315	382454,5	393928,1	405745,9	417918,3	430455,9	443369,5	456670,6	470370,7	484481,9	499016,3	513986,8	529406,4	545288,6	561647,3	578496,7	595851,6
II. WYDATKI:	5862414	5350196	5550000	5716500	5887995	6064635	6246574	6433971	6626990	6825800	7030574	7241491	7458736	7682498	7912973	8150362	8394873	8646719	8906121	9173304	9448503
Rzeczowe	2804687	2250196	2350000	2420500	2493115	2567908	2644946	2724294	2806023	2890204	2976910	3066217	3158203	3252950	3350538	3451054	3554586	3661223	3771060	3884192	4000718
Osobowe	3057727	3100000	3200000	3296000	3394880	3496726	3601628	3709677	3820967	3935596	4053664	4175274	4300532	4429548	4562435	4699308	4840287	4985496	5135061	5289112	5447786
III. NADWYŻKA OPERACYJNA [I - II]	-79876	140000	150000	154500	159135	163909,1	168826,3	173891,1	179107,8	184481,1	190015,5	195716	201587,5	207635,1	213864,1	220280,1	226888,5	233695,1	240706	247927,1	255365
IV. Obsługa kredytu	270000	140000	135000	127500	126500	125000	121500	120400	119300	118200	117100	116000	115000	113800	112700	111600	110500	109400	108300	107200	106100
Splata rat kapitałowych	180000	140000	120000	105000	105000	105000	105000	105000	105000	105000	105000	105000	105000	105000	105000	105000	105000	105000	105000	105000	105000
Splata odsetek	90000	35000	30000	22500	21500	20000	16500	15400	14300	13200	12100	11000	10000	8800	7700	6600	5500	4400	3300	2200	1100
V. ŚRODKI BUDŻETU GMINY NA INWESTYCJE [III - IV]	-349876	0	15000	27000	32635	38909,05	47326,32	53491,11	59807,84	66281,08	72915,51	79715,98	86587,46	93835,08	101164,1	108680,1	116388,5	124295,1	132406	140727,1	149265
VI. INWESTYCJE	369876	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII. WOLNE ŚRODKI PO INWESTYCJACH [V - VI]	-719752	0	15000	27000	32635	38909,05	47326,32	53491,11	59807,84	66281,08	72915,51	79715,98	86587,46	93835,08	101164,1	108680,1	116388,5	124295,1	132406	140727,1	149265
VIII. OTRZYMANE KREDYTY, POŻYCZKI I OBLIGACJE	2142344																				
- W tym POŻYCZKA Z BUDŻETU PAŃSTWA	2100000																				
IX. PRZYCHODY Z INNYCH ŹRÓDEŁ		50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000
X. ROZCHODY Z INNYCH ŹRÓDEŁ																					
XI. PRZEPLYWY FINANSOWE [VII + VIII + IX - X]	1422592	50000	65000	77000	82635	88909,05	97326,32	103491,1	109807,8	116281,1	122915,5	129716	136587,5	143835,1	151164,1	158680,1	166388,5	174295,1	182406	190727,1	199265

Wieloletnia prognoza finansowa (wariant 2)

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	z tego:					Wydatki ogółem	z tego:						
		dochody bieżące	w tym:		w tym:			Wydatki bieżące razem	Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz wymiarytowanych papierów wartościowych)	w tym:				odsetki i dyskonto
			środki z UE*	dochody majątkowe	ze sprzedaży majątku	środki z UE*				z tytułu gwarancji i poręczeń	w tym:		wydatki bieżące na obsługę długu	
											podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169sup	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2		
Lp	1.	1.1.	1.1.1.	1.2.	1.2.1.	1.2.2.	2.	2.1.	2.1.1.	2.1.1.1.	2.1.1.1.1.	2.1.1.2.	2.1.2.	2.1.2.1.
Formuła	[1.1]+[1.2]						[2.1]+[2.2]	[2.1.1]+[2.1.2]						
2012	6 020 038,00	5 482 538,00	0,00	537 500,00	300 000,00	0,00	6 322 290,00	5 952 414,00	5 862 414,00	0,00	0,00	0,00	90 000,00	90 000,00
2013	5 490 196,00	5 410 196,00	0,00	80 000,00	200 000,00	0,00	5 385 196,00	5 385 196,00	5 350 196,00	0,00	0,00	0,00	35 000,00	35 000,00
2014	5 700 000,00	5 650 000,00	0,00	50 000,00	20 000,00	0,00	5 580 000,00	5 580 000,00	5 550 000,00	0,00	0,00	0,00	30 000,00	30 000,00
2015	5 871 000,00	5 819 500,00	0,00	51 500,00	3 300,00	0,00	5 739 000,00	5 739 000,00	5 716 500,00	0,00	0,00	0,00	22 500,00	22 500,00
2016	6 047 130,00	5 994 085,00	0,00	53 045,00	3 300,00	0,00	5 909 495,00	5 909 495,00	5 887 995,00	0,00	0,00	0,00	21 500,00	21 500,00
2017	6 328 543,35	6 273 907,00	0,00	54 636,35	3 300,00	0,00	6 084 635,00	6 084 635,00	6 064 635,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00	20 000,00
2018	6 415 400,44	6 359 125,00	0,00	56 275,44	3 300,00	0,00	6 263 074,00	6 263 074,00	6 246 574,00	0,00	0,00	0,00	16 500,00	16 500,00
2019	6 607 862,70	6 549 899,00	0,00	57 963,70	3 300,00	0,00	6 449 371,00	6 449 371,00	6 433 971,00	0,00	0,00	0,00	15 400,00	15 400,00
2020	6 806 098,61	6 746 396,00	0,00	59 702,61	3 000,00	0,00	6 641 290,00	6 641 290,00	6 626 990,00	0,00	0,00	0,00	14 300,00	14 300,00
2021	7 010 281,69	6 948 788,00	0,00	61 493,69	3 000,00	0,00	6 839 000,00	6 839 000,00	6 825 800,00	0,00	0,00	0,00	13 200,00	13 200,00
2022	7 220 589,50	7 157 251,00	0,00	63 338,50	0,00	0,00	7 042 674,00	7 042 674,00	7 030 574,00	0,00	0,00	0,00	12 100,00	12 100,00
2023	7 437 207,66	7 371 969,00	0,00	65 238,66	0,00	0,00	7 252 491,00	7 252 491,00	7 241 491,00	0,00	0,00	0,00	11 000,00	11 000,00
2024	7 660 323,82	7 593 128,00	0,00	67 195,82	0,00	0,00	7 468 736,00	7 468 736,00	7 458 736,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00	10 000,00
2025	7 890 133,69	7 820 922,00	0,00	69 211,69	0,00	0,00	7 691 298,00	7 691 298,00	7 682 498,00	0,00	0,00	0,00	8 800,00	8 800,00
2026	8 126 837,04	8 055 549,00	0,00	71 288,04	0,00	0,00	7 920 673,00	7 920 673,00	7 912 973,00	0,00	0,00	0,00	7 700,00	7 700,00
2027	8 370 642,69	8 297 216,00	0,00	73 426,69	0,00	0,00	8 156 962,00	8 156 962,00	8 150 362,00	0,00	0,00	0,00	6 600,00	6 600,00
2028	8 621 761,49	8 546 132,00	0,00	75 629,49	0,00	0,00	8 400 373,00	8 400 373,00	8 394 873,00	0,00	0,00	0,00	5 500,00	5 500,00
2029	8 880 414,37	8 802 516,00	0,00	77 898,37	0,00	0,00	8 651 119,00	8 651 119,00	8 646 719,00	0,00	0,00	0,00	4 400,00	4 400,00
2030	9 146 827,32	9 066 592,00	0,00	80 235,32	0,00	0,00	8 909 421,00	8 909 421,00	8 906 121,00	0,00	0,00	0,00	3 300,00	3 300,00
2031	9 421 232,38	9 338 590,00	0,00	82 642,38	0,00	0,00	9 175 504,00	9 175 504,00	9 173 304,00	0,00	0,00	0,00	2 200,00	2 200,00
2032	9 703 868,65	9 618 747,00	0,00	85 121,65	0,00	0,00	9 449 603,00	9 449 603,00	9 448 503,00	0,00	0,00	0,00	1 100,00	1 100,00

* środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z 2009 r.

Wyszczególnienie	Wydatki majątkowe	w tym:	Wynik budżetu	Dochody bieżące - wydatki bieżące	Przychody budżetu	z tego:					
		na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2				Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp, angażowane w budżecie roku bieżącego	w tym:	Inne przychody nie związane z zaciągnięciem długu	w tym:	Kredyty, pożyczki, sprzedaż papierów wartościowych	w tym:
							na pokrycie deficytu budżetu		na pokrycie deficytu budżetu		na pokrycie deficytu budżetu
Lp	2.2.	2.2.1.	3.	4.	5.	5.1.	5.1.1.	5.2.	5.2.1.	5.3.	5.3.1.
Formuła			[1] - [2]	[1.1] - [2.1]	[5.1] + [5.2] + [5.3]						
2012	369 876,00	0,00	-302 252,00	-469 876,00	659 963,00	159 963,00	159 963,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00
2013	0,00	0,00	105 000,00	25 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	0,00	0,00	120 000,00	70 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	0,00	0,00	132 000,00	80 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	0,00	0,00	137 635,00	84 590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	0,00	0,00	243 908,35	189 272,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	0,00	0,00	152 326,44	96 051,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	0,00	0,00	158 491,70	100 528,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	164 808,81	105 106,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	171 281,69	109 788,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	177 915,50	114 577,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	184 716,66	119 478,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	191 587,82	124 392,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	198 835,69	129 624,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	206 164,04	134 876,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	213 680,69	140 254,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	221 368,49	145 759,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	229 295,37	151 397,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	237 406,32	157 171,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	245 728,38	163 086,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	254 265,65	169 144,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	z tego:			Kwota długu	w tym:		wskaźniki z art. 169/170 sulp			
		Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych	w tym:			dług spłacany wydatkami (zobowiązania wymagalne, umowy zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek, itp.)	Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sulp	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sulp (bez wyłączeń)	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sulp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sulp (bez wyłączeń)	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sulp (po uwzględnieniu wyłączeń)
			kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 upr oraz art. 169 ust. 3 sulp przypadająca na dany rok budżetowy	Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)							
Lp	6.	6.1.	6.1.1.	6.2.	7.	7.1.	8.	9.	9a.	10.	10a.
Formuła	[6.1]*[6.2]										
2012	180 000,00	180 000,00	0,00	0,00	2 150 000,00	0,00	0,00	35,71%	35,71%	4,49%	4,49%
2013	140 000,00	140 000,00	0,00	0,00	2 010 000,00	0,00	0,00	36,61%	36,61%	3,19%	3,19%
2014	120 000,00	120 000,00	0,00	0,00	1 890 000,00	0,00	0,00	33,16%	33,16%	2,63%	2,63%
2015	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	1 785 000,00	0,00	0,00	30,40%	30,40%	2,17%	2,17%
2016	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	1 680 000,00	0,00	0,00	27,78%	27,78%	2,09%	2,09%
2017	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	1 575 000,00	0,00	0,00	24,89%	24,89%	1,98%	1,98%
2018	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	1 470 000,00	0,00	0,00	22,91%	22,91%	1,89%	1,89%
2019	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	1 365 000,00	0,00	0,00	20,66%	20,66%	1,82%	1,82%
2020	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	1 260 000,00	0,00	0,00	18,51%	18,51%	1,75%	1,75%
2021	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	1 155 000,00	0,00	0,00	16,48%	16,48%	1,69%	1,69%
2022	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	1 050 000,00	0,00	0,00	14,54%	14,54%	1,62%	1,62%
2023	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	945 000,00	0,00	0,00	12,71%	12,71%	1,56%	1,56%
2024	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	840 000,00	0,00	0,00	10,97%	10,97%	1,50%	1,50%
2025	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	735 000,00	0,00	0,00	9,32%	9,32%	1,44%	1,44%
2026	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	630 000,00	0,00	0,00	7,75%	7,75%	1,39%	1,39%
2027	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	525 000,00	0,00	0,00	6,27%	6,27%	1,33%	1,33%
2028	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	420 000,00	0,00	0,00	4,87%	4,87%	1,28%	1,28%
2029	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	315 000,00	0,00	0,00	3,55%	3,55%	1,23%	1,23%
2030	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	210 000,00	0,00	0,00	2,30%	2,30%	1,18%	1,18%
2031	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	105 000,00	0,00	0,00	1,11%	1,11%	1,14%	1,14%
2032	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	1,09%	1,09%

Wyszczególnienie	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez JST przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	wskaźniki z art. 243 ufp						Informacja z art. 226 ust. 2 tj. wydatki:				Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą **	Wartość przejętych zobowiązań	w tym: od samodzielnych publicznych ZOZ
		Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	Relacja (Db+Wb+Dsm)/Do, o której mowa w art. 243 w danym roku	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu u art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu u art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	związane z funkcjonowaniem organów JST	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp			
Lp	11.	12.	12a.	13.	13a.	14.	14a.	15.1.	15.2.	15.3.	15.4.	16.	17.	17.1.
Formuła														
2012	0,00	11,42%	-2,82%	4,49%	TAK	4,49%	TAK	3 057 727,00	931 550,00	0,00	369 876,00	0,00	0,00	0,00
2013	0,00	4,76%	4,10%	3,19%	TAK	3,19%	TAK	3 100 000,00	931 550,00	0,00	0,00	105 000,00	0,00	0,00
2014	0,00	5,08%	1,58%	2,63%	TAK	2,63%	TAK	3 200 000,00	931 550,00	0,00	0,00	120 000,00	0,00	0,00
2015	0,00	0,95%	1,43%	2,17%	NIE	2,17%	NIE	3 296 000,00	931 550,00	0,00	0,00	132 000,00	0,00	0,00
2016	0,00	2,37%	1,45%	2,09%	TAK	2,09%	TAK	3 394 880,00	931 550,00	0,00	0,00	137 635,00	0,00	0,00
2017	0,00	1,49%	3,04%	1,98%	NIE	1,98%	NIE	3 496 726,00	931 550,00	0,00	0,00	243 908,35	0,00	0,00
2018	0,00	1,97%	1,55%	1,89%	TAK	1,89%	TAK	3 601 628,00	931 550,00	0,00	0,00	152 326,44	0,00	0,00
2019	0,00	2,01%	1,57%	1,82%	TAK	1,82%	TAK	3 709 677,00	931 550,00	0,00	0,00	158 491,70	0,00	0,00
2020	0,00	2,05%	1,59%	1,75%	TAK	1,75%	TAK	3 820 967,00	931 550,00	0,00	0,00	164 808,81	0,00	0,00
2021	0,00	1,57%	1,61%	1,69%	NIE	1,69%	NIE	3 935 596,00	931 550,00	0,00	0,00	171 281,69	0,00	0,00
2022	0,00	1,59%	1,59%	1,62%	NIE	1,62%	NIE	4 053 664,00	931 550,00	0,00	0,00	177 915,50	0,00	0,00
2023	0,00	1,60%	1,61%	1,56%	TAK	1,56%	TAK	4 175 274,00	931 550,00	0,00	0,00	184 716,66	0,00	0,00
2024	0,00	1,60%	1,62%	1,50%	TAK	1,50%	TAK	4 300 532,00	931 550,00	0,00	0,00	191 587,82	0,00	0,00
2025	0,00	1,61%	1,64%	1,44%	TAK	1,44%	TAK	4 429 548,00	931 550,00	0,00	0,00	198 835,69	0,00	0,00
2026	0,00	1,62%	1,66%	1,39%	TAK	1,39%	TAK	4 562 435,00	931 550,00	0,00	0,00	206 164,04	0,00	0,00
2027	0,00	1,64%	1,68%	1,33%	TAK	1,33%	TAK	4 698 308,00	931 550,00	0,00	0,00	213 680,69	0,00	0,00
2028	0,00	1,66%	1,69%	1,28%	TAK	1,28%	TAK	4 840 287,00	931 550,00	0,00	0,00	221 388,48	0,00	0,00
2029	0,00	1,68%	1,70%	1,23%	TAK	1,23%	TAK	4 985 496,00	931 550,00	0,00	0,00	229 295,37	0,00	0,00
2030	0,00	1,69%	1,72%	1,18%	TAK	1,18%	TAK	5 135 061,00	931 550,00	0,00	0,00	237 406,32	0,00	0,00
2031	0,00	1,70%	1,73%	1,14%	TAK	1,14%	TAK	5 289 112,00	931 550,00	0,00	0,00	245 728,38	0,00	0,00
2032	0,00	1,72%	1,74%	1,09%	TAK	1,09%	TAK	5 447 786,00	931 550,00	0,00	0,00	254 265,65	0,00	0,00

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

Wariant III

Wariant ten jest powieleniem wariantu drugiego z koniecznością likwidacji Liceum od 1 września 2014r. wraz z koniecznością spłaty pobranej dotacji z BGK na budowę budynku przy ul. Stodólna 16. Z tego powodu trzeba byłoby zaciągnąć preferencyjny kredyt konsolidacyjny w wysokości **2 282 000** zł. Planowany okres spłaty pożyczki sięga roku 2032.

Wersja z nowym kredytem 1100000 zł.

Splata pobranych środków z BGK do 600000 zł

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
I. DOCHODY	5782538	5447483	5800000	5974000	6153220	6337817	6527951	6723790	6925503	7133268	7347266	7567684	7794715	8028556	8269413	8517496	8773020	9036211	9307297	9586516	9874112
Subwencje i dotacje	3302483	3302483	3600000	3708000	3819240	3933817	4051832	4173387	4298588	4427546	4560372	4697183	4838099	4983242	5132739	5286721	5445323	5608683	5776943	5950251	6128759
Subwencje ogółem	2272283	2272283	2400000	2472000	2546160	2622545	2701221	2782258	2865726	2951697	3040248	3131456	3225399	3322161	3421826	3524481	3630215	3739122	3851295	3966834	4085839
Dotacje i środki pozabudżet. na zad. bieżące	1030200	1061106	1200000	1236000	1273080	1311272	1350611	1391129	1432863	1475849	1520124	1565728	1612700	1661081	1710913	1762240	1815108	1869561	1925648	1983417	2042920
Dochody własne	2480055	2145000	2200000	2266000	2333980	2403999	2476119	2550403	2626915	2705723	2786894	2870501	2956616	3045315	3136674	3230774	3327697	3427528	3530354	3636265	3745353
1 Podatki i opłaty lokalne	762500	840000	870000	896100	922983	950672	979193	1008568	1038825	1069990	1102090	1135153	1169207	1204283	1240412	1277624	1315953	1355432	1396095	1437977	1481117
2. Udział w podatkach budżetowych państwa	778500	805000	830000	854900	880547	906963	934172	962197	991063	1020795	1051419	1082962	1115451	1148914	1183382	1218883	1255449	1293113	1331906	1371864	1413019
3 Dochody z majątku	537500	80000	50000	51500	53045	54636,4	56275,4	57963,7	59702,6	61493,7	63338,5	65238,7	67195,8	69211,7	71288	73426,7	75629,5	77898,4	80235,3	82642,4	85121,7
4. Pozostałe dochody	401555	420000	450000	463500	477405	491727	506479	521673	537324	553443	570047	587148	604762	622905	641592	660840	680665	701085	722118	743781	766095
II. WYDATKI:	5691924	5224696	5550000	5716500	5887995	6064635	6246574	6433971	6626990	6825800	7030574	7241491	7458736	7682498	7912973	8150362	8394873	8646719	8906121	9173304	9448503
Rzeczowe	2804467	2250196	2400000	2472000	2546160	2622545	2701221	2782258	2865726	2951697	3040248	3131456	3225399	3322161	3421826	3524481	3630215	3739122	3851295	3966834	4085839
Osobowe	2887457	2974500	3150000	3244500	3341835	3442090	3545353	3651713	3761265	3874103	3990326	4110036	4233337	4360337	4491147	4625881	4764658	4907597	5054825	5206470	5362664
III. NADWYŻKA OPERACYJNA [I – II]	90614	222787	250000	257500	265225	273182	281377	289819	298513	307468	316693	326193	335979	346058	356440	367133	378147	389492	401177	413212	425608
IV. Obsługa kredytu	270000	171000	159700	153400	152100	150800	149500	148200	146900	145600	144300	143000	24700	140400	139100	137800	168000	135200	133900	132600	131300
Splata rat kapitałowych	180000	145000	135000	130000	130000	130000	130000	130000	130000	130000	130000	130000	130000	130000	130000	130000	130000	130000	130000	130000	130000
Splata odsetek	90000	26000	24700	23400	22100	20800	19500	18200	16900	15600	14300	13000	11700	10400	9100	7800	6500	5200	3900	2600	1300
V. ŚRODKI BUDŻETU GMINY NA INWESTYCJE [III – IV]	-179386	51787	90300	104100	113125	122382	131877	141619	151613	161868	172393	183193	311279	205658	217340	229333	210147	254292	267277	280612	294308
VI. INWESTYCJE	369876	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII. WOLNE ŚRODKI PO INWESTYCJACH [V - VI]	-549262	51787	90300	104100	113125	122382	131877	141619	151613	161868	172393	183193	311279	205658	217340	229333	210147	254292	267277	280612	294308
VIII. OTRZYMANE KREDYTY, POŻYCZKI I OBLIGACJE	2620000																				
- W tym POŻYCZKA Z BUDŻETU PAŃSTWA	2800000																				
IX. PRZYCHODY Z INNYCH ŹRÓDEŁ		50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000
X. ROZCHODY Z INNYCH ŹRÓDEŁ	600000																				
XI. PRZEPŁYWY FINANSOWE [VII + VIII + IX - X]	1470738	101787	140300	154100	163125	172382	181877	191619	201613	211868	222393	233193	361279	255658	267340	279333	260147	304292	317277	330612	344308

Wieloletnia prognoza finansowa (wariant 3)

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	z tego:					Wydanki ogółem	z tego:						
		dochody bieżące	w tym:		ze sprzedaży majątku	środkami z UE*		Wydanki bieżące razem	Wydanki bieżące (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych)	z tego:				odsetki i dyskonta
			środkami z UE*	dochody majątkowe						z tytułu gwarancji i poręczeń	w tym:		wydatki bieżące na obsługę długu	
											podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169sup	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2		
Lp	1.	1.1.	1.1.1.	1.2.	1.2.1.	1.2.2.	2.	2.1.	2.1.1.	2.1.1.1.	2.1.1.1.1.	2.1.1.1.2.	2.1.2.	2.1.2.1.
Formuła	[1.1]+[1.2]						[2.1]+[2.2]	[2.1.1]+[2.1.2]						
2012	5 782 538,00	5 245 038,00	0,00	537 500,00	537 500,00	0,00	6 151 800,00	5 781 924,00	5 691 924,00	0,00	0,00	0,00	90 000,00	90 000,00
2013	5 447 483,00	5 367 483,00	0,00	80 000,00	80 000,00	0,00	5 250 696,00	5 250 696,00	5 224 696,00	0,00	0,00	0,00	26 000,00	26 000,00
2014	5 800 000,00	5 750 000,00	0,00	50 000,00	50 000,00	0,00	5 574 700,00	5 574 700,00	5 550 000,00	0,00	0,00	0,00	24 700,00	24 700,00
2015	5 974 000,00	5 922 500,00	0,00	51 500,00	51 500,00	0,00	5 739 900,00	5 739 900,00	5 716 500,00	0,00	0,00	0,00	23 400,00	23 400,00
2016	6 153 220,00	6 100 175,00	0,00	53 045,00	53 045,00	0,00	5 910 095,00	5 910 095,00	5 887 995,00	0,00	0,00	0,00	22 100,00	22 100,00
2017	6 337 817,35	6 283 181,00	0,00	54 636,35	54 636,35	0,00	6 085 435,00	6 085 435,00	6 064 635,00	0,00	0,00	0,00	20 800,00	20 800,00
2018	6 527 951,44	6 471 676,00	0,00	56 275,44	3 300,00	0,00	6 266 074,00	6 266 074,00	6 246 574,00	0,00	0,00	0,00	19 500,00	19 500,00
2019	6 723 790,70	6 665 827,00	0,00	57 963,70	3 300,00	0,00	6 452 171,00	6 452 171,00	6 433 971,00	0,00	0,00	0,00	18 200,00	18 200,00
2020	6 925 503,61	6 865 801,00	0,00	59 702,61	3 000,00	0,00	6 643 890,00	6 643 890,00	6 626 990,00	0,00	0,00	0,00	16 900,00	16 900,00
2021	7 133 268,69	7 071 775,00	0,00	61 493,69	3 000,00	0,00	6 841 400,00	6 841 400,00	6 825 800,00	0,00	0,00	0,00	15 600,00	15 600,00
2022	7 347 266,50	7 283 928,00	0,00	63 338,50	0,00	0,00	7 044 874,00	7 044 874,00	7 030 574,00	0,00	0,00	0,00	14 300,00	14 300,00
2023	7 567 684,66	7 502 446,00	0,00	65 238,66	0,00	0,00	7 254 491,00	7 254 491,00	7 241 491,00	0,00	0,00	0,00	13 000,00	13 000,00
2024	7 794 715,82	7 727 520,00	0,00	67 195,82	0,00	0,00	7 470 436,00	7 470 436,00	7 458 736,00	0,00	0,00	0,00	11 700,00	11 700,00
2025	8 028 556,69	7 959 345,00	0,00	69 211,69	0,00	0,00	7 692 898,00	7 692 898,00	7 682 498,00	0,00	0,00	0,00	10 400,00	10 400,00
2026	8 269 413,04	8 198 125,00	0,00	71 288,04	0,00	0,00	7 922 073,00	7 922 073,00	7 912 973,00	0,00	0,00	0,00	9 100,00	9 100,00
2027	8 517 496,69	8 444 070,00	0,00	73 426,69	0,00	0,00	8 158 162,00	8 158 162,00	8 150 362,00	0,00	0,00	0,00	7 800,00	7 800,00
2028	8 773 020,49	8 697 391,00	0,00	75 629,49	0,00	0,00	8 401 373,00	8 401 373,00	8 394 873,00	0,00	0,00	0,00	6 500,00	6 500,00
2029	9 036 211,37	8 958 313,00	0,00	77 898,37	0,00	0,00	8 651 919,00	8 651 919,00	8 646 719,00	0,00	0,00	0,00	5 200,00	5 200,00
2030	9 307 297,32	9 227 062,00	0,00	80 235,32	0,00	0,00	8 910 021,00	8 910 021,00	8 906 121,00	0,00	0,00	0,00	3 900,00	3 900,00
2031	9 586 516,38	9 503 874,00	0,00	82 642,38	0,00	0,00	9 175 904,00	9 175 904,00	9 173 304,00	0,00	0,00	0,00	2 600,00	2 600,00
2032	9 874 112,65	9 788 991,00	0,00	85 121,65	0,00	0,00	9 449 803,00	9 449 803,00	9 448 503,00	0,00	0,00	0,00	1 300,00	1 300,00

* środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z 2009 r.

Wyszczególnienie	w tym:		Wynik budżetu	Dochody bieżące - wydatki bieżące	Przychody budżetu	z tego:							
	Wydatki majątkowe	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2				Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp, angażowane w budżecie roku bieżącego	w tym:		Inne przychody nie związane z zaciągnięciem długu	w tym:		Kredyty, pożyczki, sprzedaż papierów wartościowych	w tym:
		na pokrycie deficytu budżetu					na pokrycie deficytu budżetu	na pokrycie deficytu budżetu		na pokrycie deficytu budżetu			
Lp	2.2.	2.2.1.	3.	4.	5.	5.1.	5.1.1.	5.2.	5.2.1.	5.3.	5.3.1.		
Formuła			[1.] - [2.]	[1.1.] - [2.1.]	[5.1.] + [5.2.] + [5.3.]								
2012	369 876,00	0,00	-369 262,00	-536 886,00	1 259 963,00	159 963,00	159 963,00	0,00	0,00	1 100 000,00	0,00		
2013	0,00	0,00	196 787,00	116 787,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2014	0,00	0,00	225 300,00	175 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2015	0,00	0,00	234 100,00	182 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2016	0,00	0,00	243 125,00	190 080,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2017	0,00	0,00	252 382,35	197 746,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2018	0,00	0,00	261 877,44	205 602,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2019	0,00	0,00	271 619,70	213 656,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2020	0,00	0,00	281 613,61	221 911,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2021	0,00	0,00	291 868,69	230 375,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2022	0,00	0,00	302 392,50	239 054,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2023	0,00	0,00	313 193,66	247 955,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2024	0,00	0,00	324 279,82	257 084,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2025	0,00	0,00	335 658,69	266 447,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2026	0,00	0,00	347 340,04	276 052,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2027	0,00	0,00	359 334,69	285 908,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2028	0,00	0,00	371 647,49	296 018,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2029	0,00	0,00	384 292,37	306 394,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2030	0,00	0,00	397 276,32	317 041,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2031	0,00	0,00	410 612,38	327 970,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2032	0,00	0,00	424 309,65	339 188,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	z tego:			Kwota długu	w tym:		wskazniki z art. 169/170 sufp			
		Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych	w tym:			Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sufp	dług spłacany wydatkami (zobowiązania wymagalne, umowy zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek, itp.)	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (bez wyłączeń)	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (bez wyłączeń)	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)
			kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy	Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)							
Lp	6.	6.1.	6.1.1.	6.2.	7.	7.1.	8.	9.	9a.	10.	10a.
Formuła	[6.1]+[6.2]										
2012	200 307,00	200 307,00	0,00	0,00	2 712 344,00	0,00	0,00	46,91%	46,91%	5,02%	5,02%
2013	192 344,00	192 344,00	0,00	0,00	2 520 000,00	0,00	0,00	46,26%	46,26%	4,01%	4,01%
2014	180 000,00	180 000,00	0,00	0,00	2 340 000,00	0,00	0,00	40,34%	40,34%	3,53%	3,53%
2015	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	2 210 000,00	0,00	0,00	36,99%	36,99%	2,57%	2,57%
2016	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	2 080 000,00	0,00	0,00	33,80%	33,80%	2,47%	2,47%
2017	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	1 950 000,00	0,00	0,00	30,77%	30,77%	2,38%	2,38%
2018	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	1 820 000,00	0,00	0,00	27,88%	27,88%	2,29%	2,29%
2019	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	1 690 000,00	0,00	0,00	25,13%	25,13%	2,20%	2,20%
2020	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	1 560 000,00	0,00	0,00	22,53%	22,53%	2,12%	2,12%
2021	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	1 430 000,00	0,00	0,00	20,05%	20,05%	2,04%	2,04%
2022	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	1 300 000,00	0,00	0,00	17,69%	17,69%	1,96%	1,96%
2023	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	1 170 000,00	0,00	0,00	15,46%	15,46%	1,89%	1,89%
2024	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	1 040 000,00	0,00	0,00	13,34%	13,34%	1,82%	1,82%
2025	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	910 000,00	0,00	0,00	11,33%	11,33%	1,75%	1,75%
2026	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	780 000,00	0,00	0,00	9,43%	9,43%	1,68%	1,68%
2027	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	650 000,00	0,00	0,00	7,63%	7,63%	1,62%	1,62%
2028	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	520 000,00	0,00	0,00	5,93%	5,93%	1,56%	1,56%
2029	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	390 000,00	0,00	0,00	4,32%	4,32%	1,50%	1,50%
2030	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	260 000,00	0,00	0,00	2,79%	2,79%	1,44%	1,44%
2031	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	130 000,00	0,00	0,00	1,36%	1,36%	1,38%	1,38%
2032	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	1,33%	1,33%

Wyszczególnienie	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez JST przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	wskaźniki z art. 243 ufp						Informacja z art. 226 ust. 2 tj. wydatki:				Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą**	Wartość przejętych zobowiązań	w tym: od samodzielnych publicznych ZOZ
		Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	Relacja (Db+Wb+Dsm)/Do, o której mowa w art. 243 w danym roku	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	związane z funkcjonowaniem organów JST	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp			
Lp	11.	12.	12a.	13.	13a.	14.	14a.	15.1.	15.2.	15.3.	15.4.	16.	17.	17.1.
Formuła														
2012	0,00	11,42%	0,01%	5,02%	TAK	5,02%	TAK	2 887 457,00	931 550,00	0,00	369 876,00	0,00	0,00	0,00
2013	0,00	5,70%	3,61%	4,01%	TAK	4,01%	TAK	2 974 500,00	931 550,00	0,00	0,00	196 787,00	0,00	0,00
2014	0,00	5,86%	3,88%	3,53%	TAK	3,53%	TAK	3 150 000,00	931 550,00	0,00	0,00	225 300,00	0,00	0,00
2015	0,00	2,50%	3,92%	2,57%	NIE	2,57%	NIE	3 244 500,00	931 550,00	0,00	0,00	234 100,00	0,00	0,00
2016	0,00	3,80%	3,95%	2,47%	TAK	2,47%	TAK	3 341 835,00	931 550,00	0,00	0,00	243 125,00	0,00	0,00
2017	0,00	3,92%	3,98%	2,38%	TAK	2,38%	TAK	3 442 090,00	931 550,00	0,00	0,00	252 382,35	0,00	0,00
2018	0,00	3,95%	3,20%	2,29%	TAK	2,29%	TAK	3 545 353,00	931 550,00	0,00	0,00	261 877,44	0,00	0,00
2019	0,00	3,71%	3,23%	2,20%	TAK	2,20%	TAK	3 651 713,00	931 550,00	0,00	0,00	271 619,70	0,00	0,00
2020	0,00	3,47%	3,25%	2,12%	TAK	2,12%	TAK	3 761 265,00	931 550,00	0,00	0,00	281 613,61	0,00	0,00
2021	0,00	3,23%	3,27%	2,04%	TAK	2,04%	TAK	3 874 103,00	931 550,00	0,00	0,00	291 868,69	0,00	0,00
2022	0,00	3,25%	3,25%	1,96%	TAK	1,96%	TAK	3 990 326,00	931 550,00	0,00	0,00	302 392,50	0,00	0,00
2023	0,00	3,26%	3,28%	1,89%	TAK	1,89%	TAK	4 110 036,00	931 550,00	0,00	0,00	313 193,66	0,00	0,00
2024	0,00	3,27%	3,30%	1,82%	TAK	1,82%	TAK	4 233 337,00	931 550,00	0,00	0,00	324 279,82	0,00	0,00
2025	0,00	3,28%	3,32%	1,75%	TAK	1,75%	TAK	4 360 337,00	931 550,00	0,00	0,00	335 658,69	0,00	0,00
2026	0,00	3,30%	3,34%	1,68%	TAK	1,68%	TAK	4 491 147,00	931 550,00	0,00	0,00	347 340,04	0,00	0,00
2027	0,00	3,32%	3,36%	1,62%	TAK	1,62%	TAK	4 625 881,00	931 550,00	0,00	0,00	359 334,69	0,00	0,00
2028	0,00	3,34%	3,37%	1,56%	TAK	1,56%	TAK	4 764 658,00	931 550,00	0,00	0,00	371 647,49	0,00	0,00
2029	0,00	3,36%	3,39%	1,50%	TAK	1,50%	TAK	4 907 597,00	931 550,00	0,00	0,00	384 292,37	0,00	0,00
2030	0,00	3,37%	3,41%	1,44%	TAK	1,44%	TAK	5 054 825,00	931 550,00	0,00	0,00	397 276,32	0,00	0,00
2031	0,00	3,39%	3,42%	1,38%	TAK	1,38%	TAK	5 206 470,00	931 550,00	0,00	0,00	410 612,38	0,00	0,00
2032	0,00	3,41%	3,44%	1,33%	TAK	1,33%	TAK	5 362 664,00	931 550,00	0,00	0,00	424 309,65	0,00	0,00

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

Działania ciągle:

- działalność w zakresie pozyskiwania nowych inwestorów na terenie Miasta z możliwością stosowania ulg podatkowych w pierwszym okresie działalności,
- pozyskiwanie dodatkowych środków na przeprawę promową,
- pozyskiwanie dodatkowych środków na edukację,
- ograniczenie nowych wydatków inwestycyjnych do minimum. W budżecie bieżącego roku nie ma nowych wydatków inwestycyjnych, natomiast pozostały zobowiązania z poprzedniego roku i zadania już rozpoczętego, które musi być zakończone – ścieżka rowerowa,
- ograniczenie bieżących wydatków do minimum, w tym m. in. wydatków na wynagrodzenia, szkolenia, wyjazdy służbowe.

III Podsumowanie

1. Przewidywane skutki działań gospodarczych i finansowych gminy w latach następnych

1.1 Ocena programu naprawczego

Miasto Nieszawa w okresie 21 lat działalności samorządu podjęło niewiele działań, racjonalizujących funkcjonowanie gminy przy uwzględnieniu z jednej strony przypisanych zadań, a z drugiej- możliwości ich realizacji przy określonym potencjale gospodarczym, który jest bardzo ograniczony, bowiem Miasto nie posiada wielu terenów przemysłowych oraz występuje mała ilość zlokalizowanych w mieście zakładów jako podatników. Upadłość paru nieszawskich firm spowodowała dalsze perturbacje finansowe.

Głównym powodem obecnej złej kondycji gminy był brak właściwej oceny sytuacji majątkowej i finansowej przez poprzednie władze, co prowadziło do niewłaściwej polityki ekonomicznej. Przykładem tego jest przejęcie Liceum Ogólnokształcącego od powiatu. Według niepodpisanych analiz już w chwili przejmowania Liceum miasto posiadało wiedzę, że do liceum trzeba dokładać znaczne środki pieniężne nawet około 200 tysięcy złotych i to przy liczbie uczniów 121. Liczba uczniów przez okres prowadzenia Liceum przez Miasto spadło do poniżej 50. Mając wiedzę o trendzie demograficznym, wiadomym było, że ilość uczniów w liceum będzie spadała, a tym samym spadała będzie subwencja oświatowa na ten cel. Można domniemywać, że nie przeprowadzono analizy opłacalności prowadzenia Liceum w zależności od ilości uczniów pobierających w nim naukę. Do tego doszły wysokie wynagrodzenia nauczycieli. Można przypuszczać, że z jednej strony jest to wynikiem Karty Nauczyciela, ale nie można wykluczyć również dodatkowych podwyżek oraz niewłaściwego planowania obciążenia dydaktycznego nauczycieli.

Należy stwierdzić, że w Mieście, a szczególnie w Zespole Szkół nie prowadzono prawie w ogóle księgowości i nie panowano nad finansami, czego przykładem jest ostatni rok, w którym podawano w styczniu, że zobowiązania wynoszą 137076,18, a jak się okazało na 20 czerwca 2012 r. zapłacono zaległych zobowiązań na kwotę 178778,52. Taka sytuacja świadczy, że zarówno poprzedni Burmistrz jak i poprzedni Skarbnik nie panowali nad sytuacją w Zespole Szkół. Brak jakiegokolwiek analityki w tym zakresie pokazuje przedstawiony przez Dyrektora Zespołu Szkół projekt planu na rok 2012 w wysokości 4,7 miliona złotych. Świadczy to o oderwaniu ówczesnego

Dyrektora Zespołu Szkół od realiów ekonomicznych Miasta oraz braku reakcji na ten stan osoby pełniącej funkcję Burmistrza.

Na finanse Miasta wpływ ma również fakt nieuchwalenia w stawkach maksymalnych stawek podatków i opłat lokalnych, a tym samym utrzymanie stawek z roku 2011. Taka sytuacja skutkuje niższymi wpływami w roku 2012 i skutkowałą będzie niższą subwencją w latach następnych.

Na podstawie przeprowadzonych analiz finansowych proponuje się przyjąć do realizacji **trzeci z** omówionych powyżej **wariantów**. Podstawą dokonanego wyboru jest możliwość kompleksowego uregulowania zasadniczych problemów finansowych Miasta Nieszawa wraz z modernizacją istniejącego majątku. Wdrożenie opracowanego programu naprawczego oraz konsekwentne przestrzeganie przyjętych założeń pozwoli w sposób trwały na osiągnięcie przez Miasto Nieszawa zdolności kredytowej oraz bieżącej płynności finansowej.

Warunkiem powodzenia programu naprawczego jest restrukturyzacja zadłużenia Miasta Nieszawa przy udziale pożyczki preferencyjnej.

Głównymi działaniami warunkującymi osiągnięcia trwałych efektów będą:

- obniżenie kosztów funkcjonowania systemu oświaty poprzez lepsze wykorzystanie dostępnej bazy lokalowej, likwidację szkoły licealnej, której prowadzenie nie należy do zadań Miasta, obniżenie kosztów funkcjonowania pozostałych szkół z możliwością rozpatrzenia powołania związku międzygminnego do prowadzenia szkoły podstawowej i gimnazjum,
- przestrzeganie przepisów ustawy prawo zamówień publicznych przy wydatkowaniu środków budżetowych,
- zamrożenie wzrostu wynagrodzeń w sferze administracyjnej oraz edukacji i wychowania,
- wzrost dochodów własnych z tytułu podatków i opłat lokalnych,
- restrukturyzację zadłużenia poprzez zmianę jego struktury oraz obniżenie kosztów obsługi długu,
- likwidacja Liceum Ogólnokształcącego w roku bieżącym to obniżenie dopłat Miasta do liceum około 300.000,00 zł rocznie. Niepodjęcie przez Radę Miejską uchwały o likwidacji Liceum, to konieczność ponoszenia kosztów do czasu jego wygaszenia. Koszty te, będące nadwyżką wydatków na utrzymanie Liceum w stosunku do otrzymanej subwencji, wyniosą w roku bieżącym 300.000,00zł, a w przypadku likwidacji Liceum od września tego roku można zmniejszyć wydatki o około 150 tysięcy złotych. Wygaszanie Liceum to generowanie dodatkowych kosztów Miasta w łącznej wysokości szacowanej na ponad 300 tysięcy złotych z możliwością zwwyżki tej kwoty w przypadku zmniejszenia liczby uczniów. Jednak wtedy w roku szkolnym 2012/2013 może zaistnieć konieczność nauki w połączonych klasach.

Stosowanie ścisłego reżimu finansowego, bieżący monitoring oraz natychmiastowa reakcja na pojawiające się w przyszłości zakłócenia, warunkuje stopniowe odzyskanie płynności finansowej oraz zdolności kredytowej. Przeprowadzony proces naprawczy doprowadzi do utrzymania ustawowego poziomu zadłużenia oraz spłaty długu, a w konsekwencji na generowanie w przyszłości nadwyżki wolnych środków z przeznaczeniem na przedsięwzięcia inwestycyjne lub inne wynikające z decyzji statutowych organów Miasta.

W przypadku przyjęcia **drugiego wariantu** musiałoby nastąpić przejściowe naruszenie przepisów w zakresie dopuszczalnego zadłużenia oraz limitu spłaty, niemniej jednak pozwoliłoby to przywrócić płynności finansowej oraz zdolności kredytowej Miasta Nieszawa w długim okresie, a jednocześnie daje też gwarancję realizacji w przyszłości ustawowych obowiązkowych zadań.

Z punktu widzenia konieczności zapewnienia realizacji ustawowej zasady jawności działań administracji publicznej koniecznym jest zapoznanie mieszkańców Miasta z głównymi założeniami realizowanego programu naprawczego.

1.2 Rokowania możliwości szybkiej poprawy sytuacji finansowej Miasta

Poprawa bieżącej sytuacji płatniczej zależy od dwóch podstawowych czynników. Po pierwszej szybkiej sprzedaży działek w cenie o maksymalnej wysokości pozwalającej uzyskać zakładane przychody i tym samym dokonanie spłaty zobowiązania z tytułu budowy ścieżki rowerowej. Druga sprawa to Rada Miejska musi stanąć przed wyborem, czy Miasto stać na utrzymanie Liceum. Do kosztów należy doliczyć jeszcze koszty obsługi kredytu zaciągniętego na ten cel.

2. Ocena poprawności wykonywania zadań gminy w latach następnych

Powyższy program powstał na podstawie analiz z wykonania budżetu za lata 2008-2011 oraz planowanych dochodów i wydatków w latach 2011-2032. Program ma za zadanie przedstawić niezbędne działania umożliwiające zapobieżenie zagrożeniu, jakie wynika z konieczności spłaty kredytu w rachunku, który zaciągnięto, by sfinansować zobowiązania inwestycyjne. Sytuacja ta sprawia, że Miasto Nieszawa znajduje się w trudnej sytuacji finansowej i musi podjąć działania mające na celu jej poprawę. Podstawowym obowiązkiem Miasta jest wdrożenie ustalonych rozwiązań zgodnie z przyjętymi założeniami. Właściwe urzeczywistnienie planowanych działań naprawczych jest warunkiem uzyskania zakładanego wyniku.

Opracował zespół:
Marian Ochociński
Grażyna Koźmińska
Beata Belter
Katarzyna Latopolska
Ryszard Lewandowski