

**Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej
dla Miasta Kalisza, zwanej dalej WPF**

Uwagi ogólne.

Opracowując WPF jako nadrzędną, przyjęto zasadę wynikającą z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych mówiącą o tym, że „organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki”.

Przygotowując WPF dla Miasta Kalisza uwzględniono:

1. Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego przedstawionych przez Ministerstwo Finansów,
2. Wieloletni Plan Finansowy Państwa 2010-2013,
3. Strategię Rozwoju Miasta na lata 2004-2013,
4. Plan Rozwoju Lokalnego Miasta Kalisza na lata 2006-2013,
5. Strategię Rozwoju Transportu w Kaliszu na lata 2008-2020 wraz z Programem Rozwoju Transportu w Kaliszu na lata 2008 – 2013,
6. Strategię Rozwoju Turystyki dla Miasta Kalisza na lata 2007-2013,
7. Strategię Rozwiązywania Problemów Społecznych dla Miasta Kalisza na lata 2008-2015,
8. Program opieki nad zabytkami dla Miasta Kalisza na lata 2009-2012,
9. Wieloletni Program Inwestycyjny Kalisza-Miasta na prawach powiatu na lata 2011-2014,
10. Miejski Program działań na rzecz Osób Niepełnosprawnych w Kaliszu na lata 2009 – 2012,
11. Wieloletni program współpracy Miasta Kalisza z organizacjami pozarządowymi oraz innymi podmiotami prowadzącymi działalność pożytku publicznego na lata 2010-2012.

W WPF zmieniono kwoty dochodów i wydatków w stosunku do prognoz wykazanych w załączniku Nr 1 do uchwały Nr V/35/2011 Rady Miejskiej Kalisza z dnia 27 stycznia 2011 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2011-2045.

Należy uznać, że planowanie na tak długi okres czasu obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

Objaśnienia dotyczące załącznika Nr 1 do uchwały pn. Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Miasta Kalisza.

I. Dochody bieżące

W roku 2012 przyjęto wzrost dochodów bieżących o 5,4 % do roku poprzedniego, w roku 2013 o 1,4 % a w roku 2014 o 1,6 %. W kolejnych latach, tj. 2016-2045 zaplanowano niewielki wzrost dochodów bieżących. Szczegółowy wzrost tych dochodów w poszczególnych latach ilustruje wiersz 1 a załącznika Nr 1 do uchwały.

Przy opracowaniu wieloletniej prognozy dochodów bieżących uwzględniono:

- 1) Wyższe dochody z tytułu udziałów w podatkach dochodowych od osób fizycznych – na 2012 rok przyjęto wzrost zgodnie z informacją Ministra Finansów. Natomiast na lata 2013 i następne zaplanowano wzrost tego dochodu z wykorzystaniem szacunków i prognoz Ministerstwa Finansów z uwzględnieniem danych historycznych dla Miasta Kalisza,
- 2) Część oświatową subwencji ogólnej planowaną na 2012 r. przez Ministra Finansów, w takiej samej wysokości przyjęto również na lata 2013 i 2014,
- 3) Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego opublikowane przez Ministerstwo Finansów,
- 4) Miasto Kalisz na 2012 r. zaplanowało wzrost stawek podatków lokalnych. Wysokość stawki podatku od nieruchomości wzrasta o wskaźnik inflacji, a więc o 4,2%. Podobne podwyżki stawek podatków lokalnych zaplanowano na lata 2013-2014,
- 5) Kontynuacja aktualizacji opłat z tyt. użytkowania wieczystego: ułamkowych części gruntu związanego z wykupem lokali mieszkalnych – ok. 50% lokali oraz pozostałej części gruntów zabudowanych garażami – 580 działek,
- 6) Wpływy z opłat za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych ustalono w oparciu o dane historyczne z lat ubiegłych,
- 7) Dotacje celowe z budżetu państwa zaplanowano na lata 2013 i dalsze na podstawie informacji otrzymanych od Wojewody Wielkopolskiego na 2012 r., z wyjątkiem dotacji celowej na utrzymanie Domu Pomocy Społecznej. Dochody z tytułu odpłatności na „starych zasadach” za pobyt w Domu Pomocy Społecznej systematycznie ulegają zmniejszeniu. Dlatego też założono, że w latach objętych prognozą liczba mieszkańców przyjętych na starych zasadach będzie się zmniejszać, powodując jednocześnie zwiększanie się liczby mieszkańców przyjmowanych na nowych zasadach. Efektem tej tendencji będzie zwiększanie się uzyskiwanych przez DPS dochodów z tyt. wpływu z usług i zmniejszanie się dotacji celowej.
- 8) Dochody związane z realizacją zadań z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 w kwocie ogółem 1.622.984,32 zł, z tego:

- „Być albo nie być na rynku pracy” w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki, współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego – 1.114.765,40 zł,
- „Profesjonalni” w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki, Priorytet Rynek pracy otwarty dla wszystkich, Działanie: Poprawa dostępu do zatrudnienia oraz wspieranie aktywności zawodowej w regionie – 41.717,27 zł,
- „Akademia rozwoju i poznawania” w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki, współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego – 414.960 zł,
- „Szlaki handlowe z południa na północ Europy i średniowieczne sąsiedztwo między Polską i Niemcami” w ramach programu „Uczenie się przez całe życie”, Partnerski Projekt Szkół Comenius – 11.334,30 zł,
- „INPRO treści i metody szkolenia przedstawicieli różnych zawodów z zakresu interprofesjonalnego podejścia do dzieci w wieku przedszkolnym” w ramach programu „Uczenie się przez całe życie”, Program sektorowy: Leonardo Da Vinci – 40.207,35 zł.

II. Dochody majątkowe

Od 2012 r. założono spadek dochodów majątkowych. Jest to związane z realizacją jednego przedsięwzięcia majątkowego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych oraz brakiem informacji odnośnie realizacji kolejnych projektów.

Przy opracowaniu wieloletniej prognozy dochodów majątkowych uwzględniono:

- 1) Zgodnie z ustawą z dnia 29 lipca 2005r. o przekształceniu prawa użytkowania wieczystego w prawo własności nieruchomości (Dz.U. z 2005r. Nr 175, poz. 1459 z późn.zm.) wnioski o przekształcenie można składać do 31.12.2012r. W związku z powyższym dochody z tego tytułu będą możliwe do uzyskania tylko do końca I kwartału 2013r., gdyż w tym okresie zostaną zrealizowane wnioski złożone w grudniu 2012r.
- 2) Z dokonanej analizy nieruchomości komunalnych wynika, że oprócz lokali mieszkalnych przeznaczane będą do sprzedaży nieruchomości znajdujące się w gminnym zasobie nieruchomości, które po wcześniejszym przygotowaniu (podziały geodezyjne nieruchomości, decyzje o ustaleniu warunków zabudowy, szacunki) przeznaczone zostaną do sprzedaży. Będą to głównie dochody pozyskane ze sprzedaży nieruchomości, które przeznaczone są:
 - pod budownictwo mieszkaniowe (wielorodzinne i jednorodzinne),
 - pod usługi,
 - pod zabudowę przemysłową,
 - pod pawilony handlowe i garaże.
- 3) Zaplanowano na 2012 i 2013 r. dochody ze sprzedaży mienia ciepłowniczego. Sieci ciepłownicze wymagają dużych inwestycji modernizacyjnych, a prywatni inwestorzy są gotowi takie przedsięwzięcia finansować. Wzorem polskich miast

liczących powyżej 100 ty. mieszkańców (12 miast już sprywatyzowało swoje spółki) utworzono spółkę Ciepło Kaliskie Sp. z o.o. - Uchwała Nr IX/123/2001 Rady Miejskiej Kalisza z dnia 26 maja 2011 r. Do spółki aportem zostanie przeniesione mienie ciepłownicze, a później nastąpi prywatyzacja miejskiego systemu ciepłowniczego.

- 4) Na podstawie umowy o dofinansowanie nr POIS.08.03.00-00-013/10-00 Projektu „Budowa Zintegrowanego Systemu Zarządzania Ruchem Drogowym w Kaliszu – etap I” w ramach działania 8.3 „Rozwój inteligentnych systemów transportowych priorytetu VIII: Bezpieczeństwo transportu i krajowe sieci transportowe Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko 2007-2013 zawartej w dniu 14.06.2011 pomiędzy Skarbem Państwa – Centrum unijnych projektów transportowych i Miastem Kalisz zaplanowano dochody: w 2012 r. – 7.409.292,75 zł, w 2013 r. – 11.443.864,50 zł.
- 5) Stosownie do pisma nr WND-RPWP.02.02.01-30-005/10 Departamentu Wdrażania Programu Regionalnego Urzędu Marszałkowskiego Województwa Wielkopolskiego z dnia 14.10.2011 r. zaplanowano na 2012 r. dochody w kwocie 6.472.417,73 zł jako dofinansowanie w Działaniu 2.2 „Poprawa dostępności do regionalnego i ponadregionalnego układu drogowego (drogi wojewódzkie w miastach na prawach powiatu, powiatowe i gminne)” Schemat I „Drogi w granicach administracyjnych miast powyżej 50 tys. mieszkańców) w ramach WRPO na lata 2007-2013 projektu pt. „Przebudowa ul. Częstochowskiej w Kaliszu na odcinku od ul. Teatralnej do ul. Nowy Świat wraz z remontem obiektu mostowego”.

III. Wydatki bieżące

W 2012 roku przyjęto zmniejszenie wydatków bieżących o 1,7 % w stosunku do roku poprzedniego, w roku 2013 o 1,6 %, w roku 2014 o 0,1 %, wprowadzając politykę oszczędności na wydatkach rzeczowych, przy jednoczesnym wzroście wydatków na obsługę długu. Dopiero począwszy od 2015 r. zaplanowano wzrost wydatków bieżących.

W wieloletniej prognozie wydatków bieżących uwzględniono:

- 1) Niewielki wzrost wynagrodzeń i składek od nich naliczanych w WPF.
Prognozując wynagrodzenia i składki od nich naliczane uwzględniono nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, dodatkowe wynagrodzenie roczne i dodatki stażowe. W 2011 r. do wynagrodzeń zaliczano § 4130 – składki na ubezpieczenie zdrowotne, natomiast zgodnie z aktualną interpretacją przepisów do grupy wynagrodzeń nie zalicza się składek na ubezpieczenie zdrowotne.
- 2) Wydatki bieżące związane z funkcjonowaniem organów JST obejmują wynagrodzenia, składki od nich naliczane oraz wydatki rzeczowe planowane w rozdziałach 75020 – Starostwa powiatowe, 75022 – Rady gmin (miast i miast na prawach powiatu), 75023 – Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu).

IV. Wydatki majątkowe.

Na 2013 r. założono wzrost wydatków majątkowych o ok. 20% w stosunku do roku 2012. Wpływ na to mają dochody pozyskane ze sprzedaży mienia ciepłowniczego. Natomiast od 2014 r. założono wydatki majątkowe na poziomie ok. 50% planowanych wydatków majątkowych na 2012 r.

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

V. Obsługa długu

Wydatki na obsługę długu zaplanowano szacunkowo na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji komunalnych oraz zobowiązań planowanych do zaciągnięcia 2012 r.

VI. Przychody

W roku 2012 Miasto Kalisz planuje zaciągnięcie komercyjnego kredytu w wysokości 15.589.000 zł na spłatę zaciągniętych w latach poprzednich kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W związku z nie uzyskaniem pozytywnej opinii Regionalnej Dyrekcji Ochrony Środowiska nie rozpoczęto realizacji przedsięwzięcia inwestycyjnego pn. „Rekultywacja składowiska odpadów komunalnych w Kamieniu gmina Ceków Kolonia”. Nie uruchomiono pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w roku 2011, pomimo pozytywnej decyzji z WFOŚiGW o przyznaniu pożyczki na ww. cel w kwocie 2.000.000 zł (I transza w roku 2011 – 1.500.000 zł, II transza w roku 2012 – 500.000 zł).

Stosownie do powyższego przygotowano projekt uchwały uchylającej uchwałę Nr VI/62/2011 Rady Miejskiej Kalisza z dnia 24 lutego 2011 roku w sprawie zaciągnięcia w latach 2011 – 2012 pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu.

VII. Rozchody

Rozchody zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów, pożyczek i wykupu obligacji komunalnych oraz harmonogramów spłat zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w 2012 r.

Ponadto zakłada się, że Miasto Kalisz w 2012 r. będzie korzystać z kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym do kwoty 7.000.000 zł (zaciągnięcie i spłata w 2012 r.).

VIII. Kwota długu

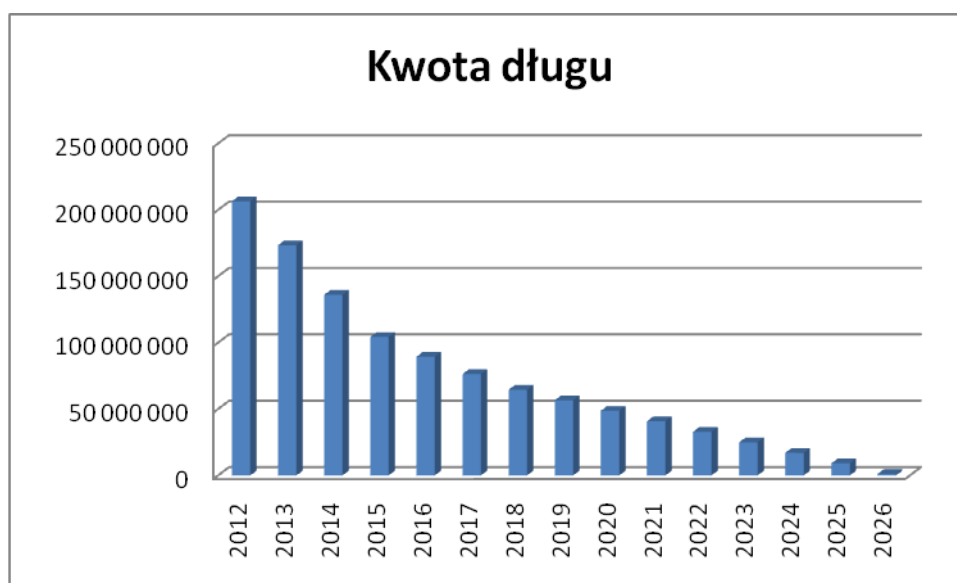
Kwota długu na koniec 2012 roku stanowi 206.500.506,43. Sposób wyliczenia tej kwoty przedstawiono poniżej.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	Zadłużenie z tyt. kredytów, pożyczek i obligacji komunalnych na 31.12.2010 r.	180.040.358,41
2	Przychody z kredytów i pożyczek w 2011 r.	76.000.000,00
3	Rozchody w 2011 r.	33.554.686,09
4	Zadłużenie z tyt. kredytów, pożyczek i obligacji komunalnych planowane na 31.12.2011 r. (1+2-3)	222.485.672,32
5	Przychody z kredytów i pożyczek w 2012 r.	15.589.000,00
6	Spląty kredytów i pożyczek w 2012 r. w tym: na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych	26.874.165,89 4.853.561,64
7	Wykup obligacji w 2012 r.	4.700.000,00
8	Zadłużenie z tyt. kredytów, pożyczek i obligacji komunalnych planowane na 31.12.2012 r. (4+5-6-7)	206.500.506,43

W kwocie długu nie przewiduje się długu spłacanego wydatkami z tyt. zobowiązań wymagalnych, umów zaliczanych do kategorii kredytów i pożyczek, itp. (o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego, w tym do długu Skarbu Państwa).

Planowane zadłużenie z tyt. kredytów, pożyczek i obligacji komunalnych wg stanu na 31.12.2012 r. zmniejszy się o 15.985.165,89 zł w porównaniu ze stanem na 31.12.2011 r.

Prognoza kwoty długu stanowiąca część WPF przygotowana została na okres, na jaki zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania i będzie się zmniejszała, co ilustruje poniższy wykres.



Prognoza oprócz kwoty długu wskazuje także:

- w latach 2012-2013 wskaźniki spłaty zobowiązań oraz zadłużenia, o których mowa odpowiednio w art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2009 r. o finansach publicznych (które to przepisy mają zastosowanie do roku 2013 włącznie, na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych), nie przekraczają dopuszczalnych progów wyznaczonych w/w przepisami prawa (odpowiednio 15% i 60%),
- w latach 2014-2045 relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (który to przepis ma zastosowanie po raz pierwszy do uchwał budżetowych na rok 2014 – na podstawie art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) nie zostanie także przekroczona.

IX. Wynik budżetu

W latach objętych WPF wykazano nadwyżkę dochodów nad wydatkami, która zostanie przeznaczona w latach 2012-2027 na spłatę zaciągniętych zobowiązań.

Od 2028 r. zaplanowano budżet zrównoważony (dochody ogółem równe wydatkom ogółem).

Objaśnienia dotyczące załącznika Nr 2 do uchwały pn. Wieloletnie przedsięwzięcia finansowe.

W załączniku pn. Wieloletnie przedsięwzięcia finansowe wykazano przedsięwzięcia przewidziane do realizacji w latach 2012-2045, których okres realizacji jest dłuższy niż rok.

W niniejszym załączniku wykazano ponadto przedsięwzięcia, których realizacja kończy się w 2012 roku, będące kontynuacją zadań ujętych w uchwale Nr V/35/2011 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2011-2045 z późn. zm., która traci moc z dniem 31 grudnia 2011 r.

Wieloletnia Prognoza Finansowa przewiduje trzy projekty inwestycyjne realizowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych:

- „Budowa Zintegrowanego Systemu Zarządzania Ruchem Drogowym w Kaliszu – etap I”,
 - „Przebudowa ul. Częstochowskiej w Kaliszu na odcinku od ul. Teatralnej do ul. Nowy Świat wraz z remontem obiektu mostowego”,
 - „Akademia rozwoju i poznawania”
- oraz realizację **16** pozostałych zadań inwestycyjnych.

W ramach przedsięwzięcia obejmującego umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których

wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy wykazano umowy zawarte przez jednostki budżetowe m.in. na:

- dostawę mediów,
- usługi telekomunikacyjne,
- monitoring systemu alarmowego,
- ochronę obiektów,
- ubezpieczenia majątku,
- utrzymanie czystości,
- wynajem lokali,
- konserwację urządzeń dźwigowych,
- wykonywanie bankowej obsługi budżetu,
- usługi opiekuńcze i specjalistyczne usługi opiekuńcze.

W załączniku Nr 3 do uchwały Nr V/35/2011 Rady Miejskiej Kalisza z dnia 27 stycznia 2011 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2011-2045 wprowadzono wiele zmian, a mianowicie:

- 1) zwiększenie limitu wydatków (w związku ze zmianą stawki podatku od towarów i usług wprowadzonej od 2011 r.),
- 2) skreślenie 31 przedsięwzięć (na ich realizację nie są zawarte umowy wieloletnie, tylko na rok budżetowy),
- 3) skreślenie 1 projektu realizowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 w zakresie realizacji wydatków majątkowych, który planowany był na 2011 rok,
- 4) wprowadzenie 2 nowych zadań inwestycyjnych,
- 5) wprowadzenie 12 nowych umów wieloletnich dot. realizacji wydatków bieżących,
- 6) urealnienie wysokości łącznych nakładów finansowych limitów wydatków oraz limitu zobowiązań, w związku z:
 - korzystnym rozstrzygnięciem przetargu na wykonanie robót budowlanych (dostosowanie planowanego limitu wydatków do kwoty wynikającej z podpisanej umowy),
 - podpisaniem umowy o dofinansowanie pomiędzy Zarządem Województwa Wielkopolskiego a Miastem Kalisz,
 - umożliwieniem ogłoszenia przetargu i zawarciem umowy na wykonanie robót,
 - skróceniem okresu realizacji przedsięwzięć,
 - ograniczeniem zakresu rzeczowego zadania i obniżeniem łącznych nakładów finansowych,
 - koniecznością dostosowania do uchwały budżetowej na 2011 r.,
 - urealnieniem poręczenia dla AQUAPARK KALISZ” sp. z o.o. w Kaliszu.

Powyższe zmiany zostaną szczegółowo omówione Radnym na posiedzeniach poświęconych Wieloletniej Prognozie Finansowej dla Miasta Kalisza

Poręczenia zostały wykazane zgodnie z zawartymi umowami na podstawie:

1. Uchwały Nr XXXV/553/2005 Rady Miejskiej Kalisza z dnia 25 sierpnia 2005 roku w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie zobowiązań wekslowych z przeznaczeniem na zabezpieczenie spłaty pożyczki inwestycyjnej z NFOŚiGW na finansowanie budowy Zakładu Utylizacji i Unieszkodliwiania Odpadów Komunalnych „Orli Staw” w Prażuchach Nowych, gm. Ceków Kolonia realizowanej przez Związek Komunalny Gmin „Czyste Miasto, Czysta Gmina” w ramach projektu ISPA/FS 2002/PL/16/P/PE/030 „Kalisz – gospodarowanie odpadami stałymi”,

2. Zarządzenia Nr 325/2009 Prezydenta Miasta Kalisza z dnia 22 lipca 2009 roku w sprawie udzielenia poręczenia kredytu zaciąganego przez Kaliskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Kaliszu,
3. Zarządzenia Nr 272/2010 Prezydenta Miasta Kalisza z dnia 8 lipca 2010 roku w sprawie udzielenia poręczenia kredytu zaciąganego przez „AQUAPARK KALISZ” sp. z o.o. w Kaliszu,
4. Zarządzenia Nr 510/2010 Prezydenta Miasta Kalisza z dnia 3 grudnia 2010 roku w sprawie udzielenia poręczenia kredytu zaciąganego przez Kaliskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Kaliszu,
5. Zarządzenia Nr 435/2011 Prezydenta Miasta Kalisza z dnia 7 września 2011 roku w sprawie udzielenia poręczenia kredytu zaciąganego przez Kaliskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Kaliszu.

Do chwili sporządzania niniejszej prognozy, zarówno Związek Komunalny Gmin „Czyste Miasto, Czysta Gmina”, jak i Kaliskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego spłacają na bieżąco zobowiązania kredytowe poręczone przez Miasto Kalisz. Dlatego też w odniesieniu do wykazanych poręczeń łączne nakłady finansowe są równe limitowi zobowiązań.

Informacja uzupełniająca.

- 1) Na wydatki związane z projektem „Profesjonalni” w 2012 r. składają się: środki z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 41.717,27 zł oraz wkład własny (środki z Funduszu Pracy) w wysokości 7.361,87 zł. W ramach projektu „Profesjonalni” realizowane są zadania w zakresie zatrudnienia doradców zawodowych i pośrednika rynku pracy oraz szkoleń dla doradców zawodowych i pośredników rynku pracy.
- 2) W części 2 – Umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok - Umowa na ubezpieczenie majątku i odpowiedzialności cywilnej Miasta na prawach powiatu Kalisz wraz z jednostkami organizacyjnymi i instytucjami kultury zawarta jest na okres od 02.02.2009 r. do 01.02.2013 r. i ostatnie wydatki z nią związane przypadają w roku 2012.

Wnioski końcowe.

- 1) Opracowując Wieloletnią Prognozę Finansową na lata 2012 - 2045 uwzględniono w sposób możliwie realny prognozowane wartości dochodów i wydatków, opierając się na historycznych materiałach źródłowych oraz prognozach finansowych Ministerstwa Finansów.
- 2) Poczawszy od roku 2013 nie zaplanowano żadnych nowych przychodów z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji, co przedkłada się bezpośrednio na wydatki majątkowe.
- 3) Analiza wskazuje, że w kolejnych latach należy wprowadzić politykę oszczędnościową w zakresie wydatków rzeczowych.