

Uchwała Nr IV / 16 /2010

Rady Gminy Jeżewo
z dnia 28 grudnia 2010 r.
w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jeżewo
na lata 2011–2016

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) w związku z art. 121 ust. 8 i art. 122 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.) oraz art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz.U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591 z późn. zm.)

Rada Gminy uchwała, co następuje

§ 1. Uchwalić Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Jeżewo na lata 2011–2016 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2011–2016, zgodnie z Załącznikiem Nr 1 Tabelaryczna prezentacja Wieloletniej Prognozy Finansowej

§ 2. Określić wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2011–2016, zgodnie z Załącznikiem Nr 2 Wykaz Przedsięwzięć WPF do Uchwały.

§ 3. 1. Upoważnia się Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych Załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

2. Upoważnia się Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, 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.

§ 4. Nadwyżki budżetowe planuje się przeznaczyć na spłaty w latach przyszłych wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2011 roku.

PRZEWODNICZĄCY
Rady Gminy

Marek Wiśniewski

Uzasadnienie

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009r. (Dz.U.Nr 157, poz. 1240ze zmianami) i mających zastosowanie przepisów ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. art.169 oraz 170 do prognozy długu, Wójt Gminy Jeżewo przedstawia Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Jeżewo na lata 2011-2016, tj. na okres, na który gmina zaciągnęła zobowiązania oraz objaśnienia przyjętych wartości w WPF.

PRZEWODNICZĄCY
Rady Gminy

Marek Wiśniewski

O b j a ś n i e n i a **do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jeżewo** **opracowanej na lata 2011 – 2016**

Wieloletnią Prognozę Finansową opracowano na podstawie przepisów art. 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240 z póź.zm.) gdzie określone zostały podstawowe wymogi dotyczące opracowania prognozy i co powinna obejmować. Na podstawie art.230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240 z póź.zm.) Wójt Gminy składa organowi stanowiącemu oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.

W skład Wieloletniej Prognozy Finansowej wchodzi rozszerzona wersja prognozy kwoty długu, Wieloletni Plan Inwestycyjny poszerzony o wieloletnie przedsięwzięcia, objaśnienia przyjętych wartości oraz limity wydatków na programy i projekty realizowane ze środków Unii Europejskiej i bezzwrotnej pomocy państwa.

Wieloletnią Prognozę Finansową dla Gminy Jeżewo opracowano na podstawie dochodów i wydatków z lat 2008 – 2009 i przewidywanego wykonania za rok 2010 oraz wskaźników przyjętych do budżetu państwa na rok 2011 i lata następne. Głównie jednak opierano się na realnych dochodach gminy, osiągniętych w latach poprzednich, prognozie długu i planowanych przedsięwzięciach.

Wieloletnią prognozę finansową dla Gminy Jeżewo opracowano na lata 2011 – 2016 oraz wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2011 – 2016. Prognozę kwoty długu sporządzono na lata 2011 – 2016 tj. na okres na który gmina zaciągnęła zobowiązania. Gmina Jeżewo nie udzielała poręczeń i gwarancji i nie ma z tego tytułu zobowiązań. Do Wieloletniej Prognozy Finansowej wprowadzono następujące dane:

Wykonanie rok 2008 – wprowadzono kwoty wynikające ze sprawozdań budżetowych – Rb 27S, Rb28S, RbZ, Rb-NDS , które są zgodnie z księgami rachunkowymi za rok 2008,

Wykonanie rok 2009 – wprowadzono kwoty wynikające ze sprawozdań budżetowych – Rb 27S, Rb28S, RbZ, Rb-NDS , które są zgodnie z księgami rachunkowymi za rok 2009,

Plan III kwartał 2010 – wprowadzono planowane dochody i wydatki przyjęte uchwałą Nr XXXVIII/246/ 2010 Rady Gminy Jeżewo z dnia 14 września 2010 r, Zarządzeniem Nr 41/2010 Wójta Gminy Jeżewo z dnia 28 września 2010 r. i na podstawie sprawozdania Rb-NDS za III trzeciego kwartału

Przewidywane wykonanie roku 2010 – dochody i wydatki prognozowano w oparciu o plan po zmianie dochodów i wydatków Uchwałą Nr IV/13/2010 Rady Gminy z dnia 28 grudnia 2010r. Prognozuje się wykonanie dochodów w kwocie 18.140.796 zł, które będzie niższe od prognozowanych w projekcie o 1.351.471 zł.

Dochody majątkowe przewiduje się wykonać w kwocie 641.631 zł, w tym: ze środków Unii Europejskiej w kwocie 104.488 zł, ze sprzedaży majątku gminy 50.200 zł.

Przewiduje się oszczędności w wydatkach, z tytułu wynagrodzeń i składek od nich naliczonych w administracji państwowej w związku z wakatem od kwietnia, urlopem macierzyńskim i zwolnieniami chorobowymi. W pozostałych wydatkach prognozuje się oszczędności w wydatkach na zakupy i usługi.

Planowany deficyt w kwocie 2.314.184 zł ulegnie zmniejszeniu z uwagi na przesunięcie wykonania zadania inwestycyjnego pn: „, Ujęcie wody w tym: Dubielno, Ciemniki, Taszewko

i budowa stacji uzdatniania wody z rozprawdzeniem sieci”, na które zaplanowano pożyczkę z WFOŚ i GW do kwoty 616.392 zł. Niewykorzystana pożyczka w roku 2010 zostanie wykorzystana w roku 2011 w kwocie 1.383.608 zł. Ponadplanowe dochody i oszczędności w wydatkach będą przeznaczone wzorem lat ubiegłych na spłatę długu w kwocie 314.184 zł, co zmniejszy planowany deficyt. Zadłużenie na 31.12.2010r. wyniesie 2.047.790 zł z wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów zaciągniętych na inwestycje w ochronie środowiska, oświacie i na budowę dróg gminnych.

Gmina wykonała zadanie inwestycyjne pn: Budowa sieci wodociągowej w miejscowości Czersk Świecki, Kraplewice, Buczek, Skrzyńki ze stacją uzdatniania wody w Czersku Świeckim” realizowano poprzez wykup wierzytelności i z tego tytułu gmina ma zobowiązania w wydatkach inwestycyjnych na kwotę 3.501.999,33 zł. Zobowiązanie ulegnie zmianie po otrzymaniu dotacji ze środków Unii Europejskiej w kwocie 1.100.000 zł, które gmina otrzyma w roku 2011.

Zobowiązania z tytułu wykupu wierzytelności po zmianie wyniesie 2.401.999,33 zł, spłatę rozpoczęto od października roku 2010, a zakończenie spłat przypada na 31 sierpnia 2020 r.

Pierwszym etapem opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy Jezewo, jest porównanie dochodów, wydatków, prognozy długu oraz wydatków majątkowych w latach 2008 – 2010 do prognozy na rok 2011, które kształtują się w sposób następujący:

Dochody ogółem na rok 2011 prognozuje się w kwocie **19.438.849 zł**, są wyższe od wykonanych roku 2008 o 11,5 %, a od 2009 o 13,0 %, a niższe od przewidywanych za rok 2010 o 7,2 % co zapewnia realność wykonania prognozowanych dochodów: z tego dochody bieżące są porównywalne z wykonaniem z lat 2008 – 2010, a różnią się tylko wielkością dochodów ze sprzedaży majątku i pozyskanych środków na wydatki majątkowe z Unii Europejskiej.

Na rok 2011 dochody majątkowe przyjęto w kwocie **2.484.590 zł**, w skład których wchodzi:
- dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 83.000 zł (sprzedaż dwóch lokali mieszkalnych i działek budowlanych paragraf 0770), 1.590 zł z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego (paragraf 0760),
- środki pozyskane na zadania inwestycyjne z Unii Europejskiej w kwocie 2.400.000 zł,

Dochody bieżące w kwocie **16.954.259 zł** w skład, których wchodzi:
- wpływy z podatków i opłat lokalnych i pobieranych na podstawie odrębnych ustaw i pozostałe dochody w kwocie - 2.400.985 zł,
- udział gmin w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa w kwocie – 2.426.874 zł
- dotacje na zadania zlecone i powierzone z zakresu administracji rządowej w kwocie 3.073.971 zł,
- subwencje w kwocie 9.052.429 zł

Wydatki bieżące bez odsetek od kredytów i pożyczek na rok 2011 przyjęto w kwocie **15.868.620 zł**, które w porównaniu do roku 2008 są wyższe o 7,9 %, a do roku 2009 o 6,9 % natomiast od przewidywanego wykonania za rok 2010 są niższe o 2,2 %.

Wykonanie wydatków bieżących na koniec roku jest zawsze wyższe od planowanego w związku z pozyskaniem w ciągu roku wydatków na zadania zlecone gminie lub pozyskane z innych źródeł.

Prognozowane wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane na rok 2011 w porównaniu z rokiem 2008 są wyższe o 23,4 %, w porównaniu z rokiem 2009 o 14,3 % natomiast do przewidywanego wykonania roku 2010 są wyższe o 8,1 %. Wysoki wzrost

wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w porównaniu do roku 2008 i 2009 związany jest z wysokimi podwyżkami wynagrodzeń dla nauczycieli. Prognozowane wynagrodzenia na rok 2011 zawierają planowany wzrost wynagrodzeń dla nauczycieli w wysokości 7 % , natomiast w administracji zaplanowano odprawy emerytalne dla trzech pracowników przechodzących na emerytury oraz przypada do wypłaty sześć nagród jubileuszowych w związku z przepracowaniem 20, 30 i 40 lat. Te wszystkie czynniki mają wpływ na kształtowanie się wysokości wynagrodzeń i składek od nich naliczanych w poszczególnych latach.

Wydatki związane z funkcjonowaniem JST (rozdział 75022 i 75023) w latach 2008 i 2009 kształtują się na takim samym poziomie, niewielki wzrost bo o 3,8 % można zauważyć w przewidywanym wykonaniu roku 2010. Prognozowane wydatki na funkcjonowanie JST w roku 2011 wzrosną o około 8,1 % , a związane jest to ze wzrostem wydatków na wypłaty odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych dla pracowników, pozostałe wydatki związane z funkcjonowaniem JST wzrosły o 2,3 %.

Gmina Jezewo nie udzielała poręczeń i gwarancji więc z tego tytułu nie ma zobowiązań. W latach poprzednich nie osiągnęto nadwyżki tylko wolne środki, zatem nie wystąpiły wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust.4 ufp.

Wolne środki wygosposodarowane w latach 2007 – 2009 angażowano w całości na pokrycie deficytu budżetu roku bieżącego.

Spłata i obsługa długu, z tego:

- **rok 2008** – rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych to kwota **848.092 zł**, co stanowi 5,21 % do dochodów gminy. Na spłatę rat kapitałowych przeznaczono wolne środki w kwocie 439.922,24 zł, a brakujące 408.169,76 zł wygosposodarowano z ponadplanowych dochodów i oszczędności w wydatkach bieżących,

Kwota długu na 31.12.2008r. wynosiła **1.615.888,65 zł tj: 9,27 %** zadłużenia do dochodów ogółem.

- **rok 2009** - rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych to kwota **661.572 zł**, tj: **4,22 %** do dochodów gminy. Wolne środki w kwocie 535.909,44 zł przeznaczono w całości na spłatę rat kapitałowych, a brakujące 125.662,56 zł wygosposodarowano z ponadplanowych dochodów i oszczędności w wydatkach bieżących,

Kwota długu po zaciągnięciu nowych pożyczek i kredytów na dzień 31.12.2009 r. wyniosła **2.152.584,65 zł tj: 12,52 %**, zadłużenia do dochodów ogółem.

- **rok 2010** - rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych to kwota **721.187 zł**, co stanowi **4,53 %** do dochodów gminy. Na spłaty rat kapitałowych przeznaczono wolne środki w kwocie 407.003 zł, a brakujące 314.184 zł planuje się jak co roku wygosposodarować z ponadplanowych dochodów i oszczędności w wydatkach bieżących,

Przewidywana kwota długu na koniec 2010r. po zaciągnięciu pożyczki wyniesie **2.047.790 zł, tj: 11,29 %**, zadłużenia do dochodów ogółem.

- **rok 2011** - rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych to kwota **726.249 zł**, co stanowi **4,38 %** do dochodów gminy. Brak wolnych środków na spłatę rat kapitałowych w roku 2011 planuje się zaciągnąć kredyt, a po zamknięciu roku 2010 przeznaczyć pozostałe wolne środki na spłaty. Brakujące środki wzorem lat ubiegłych wygosposodarować z ponadplanowych dochodów i oszczędności w wydatkach bieżących

- na wydatki związane z obsługą długu na rok 2011 zaplanowano 125.357 zł.

Prognozowana kwota długu na 31.12.2011 po zaciągnięciu pożyczki i kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów na dzień 31.12.2011 wyniesie **3.431.398 zł** tj: **17,65 %**, zadłużenia do dochodów ogółem.

Zadłużenie gminy przez okres czterech lat nie przekroczyło wskaźnika 20% i kształtuje się prawie na takim samym poziomie. Gmina Jezewo ma stabilne źródła dochodów i zobowiązania w wymienionych wielkościach są realne do spłaty.

Analizując przedstawione cztery lata w prognozie długu, spłata rat kapitałowych kształtuje się prawie w takiej samej wysokości, również wielkość wolnych środków na koniec każdego roku jest podobna, co daje Gminie pewność zabezpieczenia środków na spłaty i nie zachwianie płynności finansowej. Planowane wydatki na obsługę długu zależą od wielkości zaciąganych w danym roku nowych pożyczek i kredytów.

Wydatki majątkowe są co roku wyższe, co ma związek z pozyskiwaniem środków z Unii Europejskiej. W latach 2008 – 2010 na wydatki inwestycyjne przeznaczono:

- w roku 2008 na wydatki inwestycyjne wykorzystano 2.034.253,45 tj; 11,66 % do wykonanych dochodów gminy, w tym pozyskano ze środków Unii Europejskiej -
- w roku 2009 na wydatki inwestycyjne wykorzystano 2.958.153,19 tj; 17,2 % do wykonanych dochodów gminy, w tym pozyskano ze środków Unii Europejskiej -
- w roku 2010 na wydatki inwestycyjne przewiduje się wykorzystać 2.444.001 zł tj; 13,47 % do wykonanych dochodów gminy, w tym pozyskać ze środków Unii Europejskiej 104.488
- w roku 2011 na wydatki inwestycyjne w prognozie przyjęto kwotę **4.828.480 zł** tj; **24,84 %** do wykonanych dochodów gminy, w tym pozyskać ze środków Unii Europejskiej 2.400.000,

Wydatki majątkowe ujęte w WPF na rok 2011 przeznaczono na następujące zadania inwestycyjne:

1. Infrastruktura wodociągowa i sanitacyjna wsi:

- dalsza realizacja wodociągowania wsi : Dubiello, Ciemniki, Taszewko łącznie z budową stacji uzdatniania wody – planowane nakłady 2.898.608 zł, na które gmina wykorzysta pożyczkę z roku 2010 w kwocie 1.383.608 zł, 1.300.000 zł, ze środków Unii Europejskiej oraz własne środki w kwocie 215.000 zł,
- zaplanowano wydatki na spłatę wierzytelności zaciągniętych w roku 2010 na wykonanie wodociągowania wsi Czerski Świecki, Buczek, Skrzyńki, za wykonaną inwestycję gmina będzie spłacała zobowiązania do roku 2020, a na rok 2011 przypada kwota 400.000 zł,
- planowana dotacja ze środków Unii Europejskiej (z roku 2010) w kwocie 1.100.000 zł będzie przeznaczona na dofinansowanie wodociągowania wsi Czerski Świecki, Buczek, Skrzyńki,

2. Budowa chodników i modernizacja dróg:

- budowa chodnika od drogi Oskiej w Kraplewicach ze środków funduszu sołectkiego za kwotę 20.000 zł,
- pomoc finansowa na przebudowę drogi wojewódzkiej polegającej na budowie chodnika w Laskowicach (w ramach programu DIS) na kwotę 121.806 zł, kontynuacja zadania z roku 2010,
- pomoc finansowa dla powiatu na budowę chodnika na odcinku Jezewo-Czersk Świecki na kwotę 30.000 zł,

3. Oświata i wychowanie:

- dofinansowanie zakupu tablic interaktywnych dla oddziałów klas I-III w ramach projektu „e-Usługi-e organizacja” na kwotę 9.374 zł, zadanie realizowane od roku 2010 przez Urząd Marszałkowski gdzie gmina jest partnerem,

4. Gospodarka komunalna i ochrona środowiska:

- w ramach funduszu sołeckiego zaplanowano rozpocząć w roku 2011 wykonanie oświetlenia drogi we wsi Lipienki sołectwo Jeżewo na kwotę 42.140 zł,
- na przyłączenie do kanalizacji ulicy Parkowej w Laskowicach zaplanowano wydatki w kwocie 150.000 zł,

5. Kultura i sztuka:

- w ramach funduszu sołeckiego z udziałem środków gminy zostanie rozpoczęta budowa świetlicy wiejskiej w sołectwie Pięćmorgi, w roku 2011 na powyższe zadanie planuje się wydatki w kwocie 36.552 zł. Na powyższe zadanie gmina w latach następnych będzie starała się pozyskać środki Unii Europejskiej z odnowy wsi.

6. Ochrona zdrowia:

- planuje się dofinansować w kwocie 15.000 zł zakup sprzętu specjalistycznego dla gminnej przychodni,

7. Administracja państwowa:

- zaplanowano wydatki na zakupy inwestycyjne w kwocie 5.000 zł

Wydatki majątkowe przedstawione w WPF na rok 2011 zaplanowano podobnie jak w latach poprzednich mając na uwadze możliwości finansowe gminy, szanse pozyskania środków z innych źródeł, brano również pod uwagę najpilniejsze potrzeby mieszkańców.

Przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rok 2011 zaplanowano w kwocie **2.109.857 zł**, z tego 1.383.608 zł to pożyczka z roku 2010 na wodociągowanie wsi zaciągnięta z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu.

Pożyczka została zaciągnięta w kwocie 2.000.000 zł, z której w roku 2010 gmina wykorzystała 616.392 zł z uwagi na przesunięcie się terminu rozpoczęcia inwestycji. W związku z brakiem nadwyżki z lat ubiegłych, którą można by przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek przypadających do spłaty w roku 2011 zaplanowano na ten cel kredyt w kwocie 726.249 zł. Nowo zaciągane kredyty są obciążeniem dla gminy i nie pozwalają rozpocząć nowych inwestycji. Planowany kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek może ulec zmianie po wykonaniu budżetu za rok 2010, gdy będzie można pozostałe wolne środki przeznaczyć na spłaty, co zmieni wysokość spłat planowanych na lata następne. W roku 2011 gmina wystąpi o umorzenie pożyczki zaciągniętej w roku 2008 na wykonanie termomodernizacji i docieplenia budynków oświatowych zaciągniętej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu, która zmniejszy wielkość spłat o 180.000 zł.

Zadłużenie gminy na koniec 2010 roku stanowi 11,29 % w stosunku do planowanych dochodów, po zaciągnięciu nowych kredytów i pożyczek prognozuje się wzrost zadłużenia w roku 2011 o 6,36 % tj: do 17,65 %.

Na podstawie analizy z lat poprzednich przedstawiona prognoza na rok 2011, jest zgodna z projektem uchwały budżetowej.

Prognoza na rok 2012

W roku 2012 prognozowane dochody ogółem wyniosą **19.619.639 zł**, wzrosną o 0,93 % w porównaniu z rokiem 2011. Wzrost dochodów planuje się ze sprzedaży majątku gminy i pozyskania nowych źródeł dochodów.

a) dochody bieżące w kwocie 18.172.142 zł, wyższe o 7,18 % w porównaniu do roku 2011.

Prognozuje się wyższy wzrost dochodów bieżących w związku z pozyskaniem nowych źródeł dochodów z podatków od budowli (biogazownia i siłownie wiatrowe) .

b) dochody majątkowe prognozuje się w kwocie 1.447.497 zł, które planuje się pozyskać z następujących źródeł: sprzedaż gruntów na cele przemysłowe 2 ha na kwotę 230.000 zł i na cele rekreacyjne nad jeziorem Stelchno 2,5 ha na kwotę 570.000 zł, pozostałe dochody w kwocie 47.497 zł ze sprzedaży mieszkań komunalnych, dochody pozyskane z Unii Europejskiej na wydatki majątkowe w kwocie 600.000 zł.

Wydatki bieżące w kwocie **15.689.474 zł**, są niższe o 1,16 %, ponieważ planuje się osiągnąć nadwyżkę budżetową z ponadplanowych dochodów w kwocie 837.280 zł. Zakłada się, że dochody będą wykonane powyżej prognozy i jak co roku gmina wypracowała wolne środki w granicach 500.000 zł, to jest szansa na osiągnięcie tak wysokiej nadwyżki, która zapewni spłatę pożyczek i kredytów bez zaciągania nowych zobowiązań na spłaty.

a) wynagrodzenia i składki od nich naliczane, prognozuje się wzrost o 1,8 %, ponieważ nie przewiduje się wzrostu wynagrodzeń wyższego niż 3%.

b) wydatki związane z funkcjonowaniem JST na rok 2012 będą niższe o 8,347 %, obniżenie wydatków na administrację planuje się w związku ze zmianami w zatrudnieniu oraz nie będzie wypłat z tytułu odpraw emerytalnych,

Spłata i obsługa długu na rok 2012 wynosi **956.165 zł**, z tego:

a) rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych - **869.378 zł, tj: 4,88 %** zadłużenia do dochodów ogółem. Kwota wyliczona jest na bazie roku 2011, gdzie zaplanowano zaciągnięcie kredytu na spłatę długu i rata z tego tytułu obciąża rok 2012 w kwocie 137.132 zł, nie uwzględniono również planowanego umorzenia pożyczki na kwotę 180.000 zł. Reasumując spłaty długu ulegną obniżeniu o 317.132 zł.

b) wydatki na obsługę długu naliczono zgodnie z prognozowanym oprocentowaniem zaciągniętych pożyczek i kredytów,

Kwota długu na dzień 31.12.2012 r. wyniosła **2.562.020 zł tj: 13,06 %**, zadłużenia do dochodów ogółem.

Wydatki majątkowe przyjęto na rok 2012 w kwocie **2.136.095 zł** wg przedsięwzięć przyjętych do prognozy tj:

1) Gospodarka komunalna i ochrona środowiska:

- kontynuacja kanalizacji – osiedle Kubsza Laskowice – 650.000 zł w tym pozyskanie 500.000 zł ze środków Unii Europejskiej,
- budowa oczyszczalni przydomowych w Taszewskim Polu i pozostałych sołectwach na kwotę 100.000 zł,
- rozpoczęcie rozbudowy oczyszczalni ścieków (prace projektowe) na kwotę 50.000 zł
- dalsze kontynuowanie oświetlenia dróg w sołectwach na kwotę 28.400 zł

2. Budowa chodników i modernizacja dróg w tym:

- budowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych w Taszewskim Polu na kwotę 100.000 zł (III etap),

- budowa dróg w Laskowicach - osiedle Kubsza na kwotę 227.500 zł,
- rozpoczęcie prac przy budowie dróg Kraplewice – Osłowo (wjazdy) na kwotę 50.000 zł
- pomoc finansowa do budowy drogi powiatowej nr 1252C Jeżewo-Czple-Świecie na kwotę 125.000 zł,
- pomoc finansowa do budowy drogi powiatowej nr 1229C Laskowice-Czersk Świecki na kwotę 100.000 zł,
- pomoc finansowa dla powiatu na budowę chodnika na odcinku Jeżewo-Czersk Świecki na kwotę 70.000 zł,
- pomoc finansowa na przebudowę drogi wojewódzkiej polegającej na budowie chodnika w Laskowicach (w ramach programu DIS) na kwotę 78.643 zł, kontynuacja zadania z roku 2010,
- kontynuacja budowy chodnika od drogi Oskiej w Kraplewicach na kwotę 20.000 zł,

3. Kultura i sztuka:

- kontynuacja budowy świetlicy wiejskiej w Pięcmorgach udziałem środków gminy w kwocie 56.552 zł i pozyskanych ze środków Unii Europejskiej z odnowy wsi w kwocie 100.000 zł

4. Infrastruktura wodociągowa i sanitacyjna wsi:

- zaplanowano wydatki na spłatę wierzytelności zaciągniętych w roku 2010 na wykonanie wodociągowania wsi Czerski Świecki, Buczek, Skrzyńki, za wykonaną inwestycję gmina będzie spłacała zobowiązania do roku 2020, a na rok 2012 przypada kwota 380.000 zł, W roku 2012 nie przewiduje się zaciągać nowych pożyczek i kredytów.

Prognoza na rok 2013

Dochody ogółem prognozowane na rok 2013 wyniosą **20.508.267 zł** i będą wyższe od roku 2012 o 4,52 %.

- a) dochody bieżące w kwocie 18.069.923 będą niższe o 0,56 % od prognozowanych na rok 2012 ponieważ nie planuje się pozyskania dochodów z nowych źródeł, będą więc porównywalne z dochodami z lat poprzednich,
- b) dochody majątkowe prognozuje się w kwocie 2.438.344 zł, które planuje się pozyskać z następujących źródeł: sprzedaż gruntów na cele rekreacyjne nad jeziorem Stelchno , 2,0 ha za kwotę 438.000 zł, trzy działki budowlane za kwotę 80.000 zł, planuje się pozyskać dochody z Unii Europejskiej na wydatki majątkowe w kwocie 1.920.344 zł.

Wydatki bieżące prognozuje się w kwocie **16.033.257 zł**, wyższe o 2,19 % od prognozowanych na rok 2012.

- a) na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w kwocie 9.247.190 zł, wzrost na poziomie roku 2012
- b) wydatki związane z funkcjonowaniem JST w kwocie 1.557.131 zł, wzrost o 2,25 %

Spłata i obsługa długu na rok 2013 prognozuje się w kwocie **890.519 zł** z tego:

- a) rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych - **825.519 zł**, tj: **4,34 %** do dochodów gminy ogółem. Kwota wyliczona jest na bazie roku 2011, gdzie zaplanowano zaciągnięcie kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów i rata z tego tytułu obciąża rok 2013 w kwocie 220.000 zł,
- b) wydatki bieżące na obsługę długu naliczono zgodnie z prognozowanym oprocentowaniem od wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów,

Kwota długu na dzień 31.12.2013 r. wyniesie **1.736.501 zł tj: 8,47 %**, zadłużenia do dochodów ogółem.

Wydatki majątkowe prognozowane w kwocie **3.615.296 zł** na rok 2013 zaplanowano na przedsięwzięcia ujęte w prognozie tj:

1) Gospodarka komunalna i ochrona środowiska:

- kontynuacja kanalizacji – osiedle Kubsza Laskowice – 400.000 zł w tym pozyskanie 100.000 zł ze środków Unii Europejskiej,
- budowa oczyszczalni przydomowych w Taszewskim Polu i pozostałych sołectwach na kwotę 50.000 zł,
- rozbudowy oczyszczalni ścieków w Jeżewie na kwotę 1.350.000 zł, w tym pozyskanie ze środków Unii Europejskiej 900.000 zł,
- dalsze kontynuowanie oświetlenia dróg w sołectwach na kwotę 28.400 zł,
- współfinansowanie budowy międzygminnego wysypiska śmieci na kwotę 50.000 zł (prace związane z przygotowaniem inwestycji). Inwestycję planuje się kontynuować z sąsiednią gminą Świecie przez okres 4 lat,

2. Budowa chodników i modernizacja dróg w tym:

- budowa dróg w Laskowicach - osiedle Kubsza na kwotę 400.000 zł, w tym pozyskane ze środków Unii Europejskiej w kwocie 300.000 zł,
- budowa dróg Kraplevice – Osłowo na kwotę 750.000 zł, w tym pozyskane ze środków Unii Europejskiej w kwocie 500.000 zł,
- dokończenie budowy chodnika od drogi Oskiej w Kraplewicach za kwotę 20.000 zł,

3. Kultura i sztuka:

- kontynuacja budowy świetlicy wiejskiej w Pięcmorgach udziałem środków gminy w kwocie 86.552 zł i pozyskanych ze środki Unii Europejskiej z odnowy wsi w kwocie 120.344 zł

4. Infrastruktura wodociągowa i sanitacyjna wsi:

- zaplanowano wydatki na spłatę wierzytelności zaciągniętych w roku 2010 na wykonanie wodociągowania wsi Czerski Świecki, Buczek, Skrzynki, za wykonaną inwestycję gmina będzie spłacała zobowiązania do roku 2020, a na rok 2013 przypada kwota 360.000 zł,

Prognozuje się osiągnąć nadwyżkę budżetową w kwocie 806.660 zł, co zapewni spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. W roku 2013 nie przewiduje się zaciągać nowych pożyczek i kredytów.

Prognoza na rok 2014

Na rok 2014 do Wieloletniej Prognozy Finansowej przyjęto dochody ogółem w kwocie **19.557.452 zł**, prognozowane dochody są niższe od roku 2013 o 4,86 %. Rok 2014 nie obejmuje już dochodów ze środków Unii Europejskiej, stąd spadek dochodów. Prognozowane dochody na 2014 rok są porównywalne z rokiem 2012 i pokazują realny wzrost dochodów gminy.

- a) dochody bieżące w kwocie 19.186.852 zł, wzrosną o 6,18 % w porównaniu z rokiem 2013. Wzrost przewiduje się z dochodów z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz z subwencji w części oświatowej, wzrost dochodów własnych gminy szacuje się na około 3%.

- b) dochody majątkowe w kwocie 370.600 zł, ze sprzedaży 3 działek budowlanych na kwotę 150.000 zł, gruntów pod budownictwo przemysłowe – 2,3 ha w miejscowości Lipienki na kwotę 220.600 zł.

Wydatki bieżące na rok 2014 prognozuje się w kwocie **17.379.660 zł**, wyższe od prognozowanych na rok 2013 o 6,39%. Planuje się wydatki bieżące wyższe na rok 2014 ponieważ planuje się wymiany sprzętu biurowego w Urzędzie Gminy i uzupełnienie mebli szkolnych w szkołach podstawowych i gimnazjach.

- a) na wynagrodzenia i składki od nich naliczane prognozuje się kwotę 9.459.874 zł, wzrost nadal na poziomie roku poprzedniego,
b) wydatki związane z funkcjonowaniem JST w kwocie 1.612.945 zł, wzrost o 3,58 %, który przeznaczy się na wymianę sprzętu biurowego,

Spłata i obsługa długu na rok 2014 wynosi **857.802 zł**, z tego:

- a) rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych - **805.518 zł, tj: 4,39 %** do dochodów ogółem gminy. Kwota wyliczona jest na bazie roku 2011, gdzie zaplanowano zaciągnięcie kredytu na spłatę długu i rata w kwocie 200.000 zł z tego tytułu jest ujęta w prognozie na rok 2014,
b) wydatki na obsługę długu naliczono zgodnie z prognozowanym oprocentowaniem zaciągniętych pożyczek i kredytów,

Kwota długu na dzień 31.12.2013 r. wyniesie **930.983 zł tj: 4,76 %**, zadłużenia do dochodów ogółem.

Wydatki majątkowe prognozowane w kwocie **1.140.000 zł** na rok 2014 zaplanowano na miarę możliwości finansowych gminy bez zaciągania nowych zobowiązań i na przedsięwzięcia ujęte w prognozie tj:

- 1) Gospodarka komunalna i ochrona środowiska:
 - współfinansowanie budowy międzygminnego wysypiska śmieci na kwotę 200.000 zł, kontynuacja inwestycji
2. Budowa i modernizacja dróg w tym:
 - pomoc finansowa na modernizację drogi powiatowej Ciemniki – Grupa na kwotę 100.000 zł,
3. Oświata i wychowanie:
 - rozpoczęcie budowy Hali Gimnastycznej przy Gimnazjum w Laskowicach na kwotę 500.000 zł, budowa planowana na okres trzech lat
4. Infrastruktura wodociągowa i sanitacyjna wsi:
 - zaplanowano wydatki na spłatę wierzytelności zaciągniętych w roku 2010 na wykonanie wodociągowania wsi Czerny Świecki, Buczek, Skrzyńki, za wykonaną inwestycję gmina będzie spłacała zobowiązania do roku 2020, a na rok 2014 przypada kwota 340.000 zł,

Prognozuje się osiągnąć nadwyżkę budżetową w kwocie 986.650 zł, co zapewni spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Chcąc przyspieszyć planowane inwestycje trzeba by zaciągnąć nowy kredyt lub pożyczkę, ale taką decyzję będzie można podjąć po zamknięciu roku 2013. W roku 2014 gmina będzie mogła wystąpić o umorzenie pożyczki zaciągniętej w 2010 r. (2.000.000 zł na wodociągowanie) i decyzja o zaciągnięciu nowych zobowiązaniach będzie realna.

Prognoza na rok 2015

Prognozując dochody na 2015 rok w kwocie **20.007.508 zł**, przyjęto wzrost dochodów ogółem o 2,30 %, jest to realny wzrost dochodów podatków i opłat lokalnych gminy. Pozostałe dochody wchodzące skład dochodów gminy przyjmuje się do prognozy w podobnych wielkościach.

- a) dochody bieżące przyjęto do prognozy w kwocie 19.987.508 zł, wzrosną o 2,56 %
- b) dochody ze sprzedaży majątku planuje się w kwocie 20.000 zł, ze sprzedaży nieruchomości (mieszkań w budynkach komunalnych). Gmina w latach poprzednich wyprzedala grunty, a pozostałe w zasobach gminy są potrzebne na dalszy rozwój gminy, również mieszkania będące w zasobach gminy nie podlegają sprzedaży. Stąd dochody ze sprzedaży majątku gminy są w niewielkiej wysokości.

Wydatki bieżące na rok 2015 prognozuje się w kwocie **17.896.675 zł**, planuje się wzrost o 2,97 % w podobnej wielkości jak dochody ogółem.

- a) na wynagrodzenia i składki od nich naliczane prognozuje się kwotę 9.677.451 zł, wzrost nadal na poziomie roku poprzedniego,
- b) wydatki związane z funkcjonowaniem JST w kwocie 1.629.582 zł, wzrost o 1,03 %,

Splata i obsługa długu na rok 2015 wynosi **577.529 zł**, z tego:

- a) rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych - **550.029 zł, tj: 2,89 %** do dochodów ogółem gminy. Kwota wyliczona jest na bazie roku 2011, gdzie zaplanowano zaciągnięcie kredytu na spłatę długu i rata w kwocie 169.077 zł z tego tytułu jest ujęta w prognozie na rok 2015,
- b) wydatki na obsługę długu naliczono zgodnie z prognozowanym oprocentowaniem zaciągniętych pożyczek i kredytów,

Kwota długu na dzień 31.12.2015 r. wyniesie **380.954 zł tj: 2,29 %**, zadłużenia do dochodów ogółem.

Wydatki majątkowe prognozowane w kwocie **1.525.000 zł** na rok 2015 zaplanowano na miarę możliwości finansowych gminy, na ujęte w prognozie przedsięwzięcia tj:

- 1) Gospodarka komunalna i ochrona środowiska:
 - współfinansowanie budowy międzygminnego wysypiska śmieci na kwotę 300.000 zł, kontynuacja inwestycji
2. Budowa i modernizacja dróg w tym:
 - pomoc finansowa na modernizację drogi powiatowej Ciemniki – Grupa na kwotę 200.000 zł,
 - budowa drogi gminnej Lipienki – Jezewo w kwocie 200.000 zł
3. Oświata i wychowanie:
 - budowy Hali Gimnastycznej przy Gimnazjum w Laskowicach na kwotę 500.000 zł,
4. Infrastruktura wodociągowa i sanitacyjna wsi:
 - zaplanowano wydatki na spłatę wiczytelności zaciągniętych w roku 2010 na wykonanie wodociągowania wsi Czerski Świecki, Buczek, Skrzyńki, za wykonaną inwestycję gmina będzie spłacała zobowiązania do roku 2020, a na rok 2015 przypada kwota 325.000 zł,

Prognozuje się osiągnąć nadwyżkę budżetową w kwocie 986.650 zł, która pozwoli spokojnie realizować wszystkie prognozowane wydatki i jednocześnie spłacać wcześniej zaciągnięte pożyczki i kredyty.

Prognoza na rok 2016

Na ostatni rok obejmujący prognozę spłaty długów Gminy Jeżewo przyjęto dochody w wysokości **20.467.680 zł**, wzrost planuje się o 2,30 %, realny wzrost dochodów własnych gminy. Dochody gminy zgodnie z obowiązującymi przepisami obejmują również subwencje i dotacje celowe, które również przyjęto z takich samych wielkościach.

- a) dochody bieżące przyjęto do prognozy w kwocie 20.446.680 zł, wzrosną o 2,30 %
- b) dochody ze sprzedaży majątku planuje się w kwocie 21.000 zł, ze sprzedaży nieruchomości (mieszkań w budynkach komunalnych). Brak majątku w zasobach własnych gminy nie jest dobrą prognozą na realizowanie wydatków majątkowych i w latach następnych głównym źródłem finansowania inwestycji będą pożyczki i kredyty.

Wydatki bieżące na rok 2016 prognozuje się w kwocie **18.543.930 zł**, planuje się wzrost o 3,61 %

- a) na wynagrodzenia i składki od nich naliczane prognozuje się kwotę 9.900.032 zł, wzrost o 2,30 % na poziomie roku poprzedniego,
- b) wydatki związane z funkcjonowaniem JST w kwocie 1.667.062 zł, wzrost o 2,30 %, Prognozuje się wzrost wydatków bieżących, na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem JST przyjęto w podobnych wielkościach.

Spłata i obsługa długu na rok 2016 ostatni w prognozie długu wynosi **394.704 zł**, z tego:

a) rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych - **380.954 zł, tj: 1,93 %** do dochodów ogółem gminy. Kwota wyliczona wg długu zaciągniętego w roku 2010 bez uwzględnienia umorzeń. Korzystając z umorzeń można prognozować, że w roku 2016 gmina nie będzie miała zobowiązań z wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

b) wydatki na obsługę długu naliczono zgodnie z prognozowanym oprocentowaniem zaciągniętych pożyczek i kredytów,

Zadłużenia zaciągnięte od roku 2008 rozłożone do spłaty do roku 2016 zostały w całości spłacone.

Wydatki majątkowe prognozowane w kwocie **1.210.000 zł** na rok 2016 zaplanowano na miarę możliwości finansowych gminy, i na ujęte w prognozie przedsięwzięcia tj:

- 1) Gospodarka komunalna i ochrona środowiska:
 - współfinansowanie budowy międzygminnego wysypiska śmieci na kwotę 300.000 zł,
2. Budowa i modernizacja dróg w tym:
 - pomoc finansowa na modernizację drogi powiatowej Ciemniki – Grupa na kwotę 100.000 zł,
 - budowa drogi gminnej Lipienki – Jeżewo w kwocie 400.000 zł
3. Oświata i wychowanie:
 - budowy Hali Gimnastycznej przy Gimnazjum w Laskowicach na kwotę 100.000 zł,
4. Infrastruktura wodociągowa i sanitacyjna wsi:
 - zaplanowano wydatki na spłatę wierzytelności zaciągniętych w roku 2010 na wykonanie

wodociągowania wsi Czerski Świecki, Buczek, Skrzyńki, za wykonaną inwestycję gmina będzie spłacała zobowiązania do roku 2020, a na rok 2016 przypada kwota 310.000 zł,

Tak jak w latach poprzednich prognozuje się osiągnąć nadwyżkę budżetową w kwocie 1.314.000 zł, która pozwoli na zaciągnięcie nowego kredytu lub pożyczki na dalsze inwestowanie.

Jak wynika z powyższej prognozy sytuacja finansowa gminy w dużym stopniu zależy od finansów Budżetu Państwa.

Nie jest łatwo prognozować dochody i wydatki w tak odległym czasie, niewiadomo jaki będzie wzrost PKB, wzrost wynagrodzeń, składek na ubezpieczenia społeczne i w jakim kierunku będzie zmierzała gospodarka kraju.

PRZEWODNICZĄCY
Rady Gminy

Marek Wiśniewski