

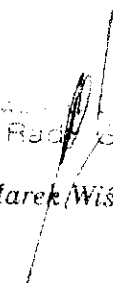
Uzasadnienie

do uchwały Rady Gminy Jeżewo Nr IX/ /2011 z dnia 27 września 2011 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu z Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej w Warszawie

Gmina Jeżewo na liczne wnioski mieszkańców postanowiła przystąpić do realizacji częściowego pokrycia asfaltem dróg gminnych łączących drogi dojazdowe do gruntów rolnych, na które może pozyskać środki z FOGR. Przebudowa – modernizacja dróg gminnych będzie realizowana w miejscowościach: Taszewskie Pole III etap modernizacji drogi w roku 2011 o długości 0,600 km, w miejscowości Kraplevice rozpocząć w roku 2011 I etap modernizacji drogi o długości 0,700 km , a w roku 2012 wykonać II etap modernizacji tej samej drogi o długości 0,700 km w miejscowości Kraplevice.

Drogi gminne wymagają dużych nakładów finansowych, na które gmina nie posiada wystarczających własnych środków, stąd Gmina Jeżewo postanowiła zaciągnąć kredyt z Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej w wysokości 330.000 zł.

Kredyt będzie wykorzystany w transzach na wymienione zadania inwestycyjne z tego : w roku 2011 planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości **240.000** zł , a w roku 2012 w kwocie **90.000** zł. Spłatę kredytu zaplanowano w latach 2012 - 2015.


Marek Wiśniewski
Przewodniczący
Rady Gminy

Sytuacja Finansowa Gminy Jeżewo w latach 2011 – 2015

Rada Gminy Jeżewo Uchwałą Nr IV/15/2010 z dnia 28 grudnia 2010 r. uchwaliła budżet gminy na 2011 r. w następujących kwotach:

dochody	-	19.438.849
wydatki	-	20.822.457

Budżet Gminy na 2011 rok uchwalono z deficytem w kwocie 1.383.608 zł, którego pokryciem jest pożyczka zaciągnięta z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu. Deficyt na 2011 r. dotyczy części niewykorzystanej pożyczki zaciągniętej w roku 2010 na inwestycje wodociągowe. Planowany deficyt stanowi 6,89 % planowanych dochodów na bieżący rok budżetowych wg dochodów przyjętych w uchwale budżetowej. Łącznie z budżetem na 2011 rok opracowano i uchwalono Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy na lata 2011 – 2016 wraz z prognozą długu.

W związku ze zmianą wprowadzoną Zarządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego Wieloletnią Prognozę Finansową opracowano do roku 2020. Powyższa zmiana dotyczy wliczenia do długu gminy wykupu wierzytelności na inwestycje związane z wodociągowaniem, które będą spłacane przez okres 10 lat tj. od 2010 roku do 2020 roku. Zobowiązania Gminy po zmianie nie przekroczyły maksymalnie dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia (60 %) i spłaty długu (15 %) określonych w ustawie o finansach publicznych.

Uchwałą Nr IX/59/2011r. z dnia 28 września 2011r. Rada Gminy Jeżewo uchwaliła zaciągnąć kredyt ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej w Warszawie w wysokości 330.000 zł na inwestycje dotyczące budowy i modernizacji dróg gminnych, który będzie wykorzystany w transzach tj:

w roku 2011 – zaciągnąć kredyt w kwocie - 150.000 zł na zadanie inwestycyjne pn: „Przebudowa - modernizacja drogi gminnej Nr 030613C Taszewskie Pole - Ciemnik III etap” o długości 0,600 km

w roku 2011 – zaciągnąć kredyt w kwocie - 90.000 zł na zadanie inwestycyjne pn: „Modernizacja drogi dojazdowej do gruntów rolnych w technologii nawierzchni bitumicznej w miejscowości Kraplewice I etap” o długości 0,700 km

w roku 2012 – zaciągnąć kredyt w kwocie - 90.000 zł na zadanie inwestycyjne pn: „Modernizacja drogi dojazdowej do gruntów rolnych w technologii nawierzchni bitumicznej w miejscowości Kraplewice II etap” o długości 0,700 km.

W związku z powyższym zwiększono planowany deficyt na 2011 rok o 240.000 zł, którego pokryciem będzie kredyt z Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej przeznaczony na modernizację dróg gminnych. Łącznie deficyt po zmianie wynosi 1.623.608 zł co stanowi 7,78 % planowanych dochodów.

Wprowadzone zmiany do budżetu gminy Uchwałami Rady Gminy i Zarządzeniami Wójta Gminy od początku roku zmieniły podstawowe wielkości budżetu, które na dzień 28 września 2011 r. przedstawiają się następująco:

- dochody	20.869.100 zł
w tym: bieżące	18.279.873 zł
majątkowe	2.589.227 zł
- wydatki	22.492.708 zł
w tym: bieżące	17.224.821 zł
majątkowe	5.267.887 zł
- deficyt	1.623.608 zł

Za pierwsze półrocze 2011 r. wykonanie dochodów wynosi 11.106.464,66 zł tj: 55,42 % w tym: dochody bieżące 9.991.933,49 zł, dochody majątkowe 1.114.531,17 zł. Wykonanie wydatków wynosi 11.679.912,03 zł tj: 54,52 % w tym: wydatki bieżące 8.762.094,51 zł, a majątkowe 2.917.817,52 zł. Wykonanie dochodów i wydatków za pierwsze półrocze nie budzi zastrzeżeń.

Zobowiązania Gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek, kredytów i wykupu wierzytelności na dzień **30.09.2011 r. wynoszą : 5.075.950 zł tj: 24,32 %**. Spłacono raty pożyczek, kredytów i wierzytelności na dzień **30.09.2011 r. w kwocie 1.769.161,18 zł tj: 8,48 %**

Na rok 2011 zaplanowano rozchody z tytułu spłaty długu w kwocie **826.606 zł** z tego: spłaty rat 726.249 zł, co stanowi 3,96 % łącznej kwoty spłat zobowiązań do dochodów. Brak pełnego zabezpieczenia w wolnych środkach na spłatę rat kredytów i pożyczek w kwocie 339.260 zł zabezpieczono w planowanym kredycie, który nie został zaciągnięty. Na wydatki związane z obsługą długu zaplanowano wydatki w kwocie 100.357 zł.

Spłata zadłużenia z tytułu wykupu wierzytelności zaciągniętych w roku 2010 na wodociągowanie jest spłacana z wydatków planowanych na inwestycje w dziale 010 – Rolnictwo i Leśnictwo. Na rok 2011 zaplanowano wydatki w kwocie 1.525.000 zł, w tym: 1.100.000 zł pozyskane ze środków z Unii Europejskiej, które wpłynęły do Gminy w miesiącu lutym z czego spłacono 38 rat wierzytelności, co zmieniło kwotę długu oraz wielkość rat do spłaty. Na pozostałe spłaty rat wierzytelności wraz z odsetkami na rok 2011 pozostało 425.000 zł (po wprowadzeniu zmiany).

Przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek po zmianie na rok 2011 to kwota **1.962.868 zł**, w tym: planowany deficyt - 1.623.608 zł (łącznie z nowo

zaciąganym kredytem w kwocie 240.000 zł) oraz kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań 339.260 zł

Prognozowana kwota długu na dzień 31.12.2011 r. – 5.342.846 zł tj: 25,60 % zadłużenia do dochodów gminy. Wyliczenie kwoty długu obejmuje planowany kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 339.260 zł, który nie został zaciągnięty.

Sytuacja finansowa Gminy na koniec 2011 r. w kwocie zadłużenia może ulec zmianie, ponieważ w miesiącu listopadzie zostaną złożone wnioski o częściowe umorzenie pożyczek zaciągniętych w 2008 roku na zadania inwestycyjne pn: „Termomodernizacja obiektu Szkoły Podstawowej w Jeżewie” i „Termomodernizacja obiektu Szkoły Podstawowej w Laskowicach wraz z modernizacją instalacji centralnego ogrzewania i kotłowni” (około 180.000 zł).

Jak co roku brakujące środki na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań Gmina będzie starała się wygospodarować z ponadplanowych dochodów i oszczędności w wydatkach, co również zmieni kwotę prognozowanego długu i wielkości spłaty rat pożyczek i kredytów.

Zaciągnięcie przez Gminę Jeżewo nowego kredytu w kwocie 240.000 zł w roku 2011 i 90.000 zł w roku 2012 nie zwiększy prognozowanej kwoty długu i spłaty rat pożyczek na lata 2011 – 2015.

WÓJT

Mieczysław Piłkuła

V	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań do dochodów (%)	x	x	x	x						
VI	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	x	x	x	x						
VII	Relacje do dochodów (%):	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
A	długu (art. 170 ust. 1 sufp);	29,78	23,97	20,60	15,19	11,20	7,44	4,25	3,02	1,84	0,71
B	długu po uwzględnieniu wyłączeń (art. 170 ust. 3 sufp);	29,78	23,97	20,60	15,19	11,20	7,44	4,25	3,02	1,84	0,71
VIII	Relacje do dochodów (%):	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
A	spłaty zadłużenia (art. 169 ust. 1 sufp); łącznie z wierzytelnościami	4,38	9,97	5,36	4,51	4,73	3,50	3,02	1,13	1,10	1,07
B	spłaty zadłużenia po uwzględnieniu wyłączeń (art. 169 ust. 3 sufp);	4,38	9,97	5,36	4,51	4,73	3,50	3,02	1,13	1,10	
IX	Źródła pokrycia rat zobowiązań finansowych danego roku	721,00	726,00	815,00	688,00	688,00	463,00	381,00	0,00	0,00	0,00
A	- Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych										
B	- Wolne środki z rozliczenia kredytów-pożyczek z lat ubiegłych	721,00	387,00	815,00	688,00	688,00	463,00	381,00	0,00	0,00	0,00
C	- Kredyty i pożyczki		339,00								

* Uchwała Nr IX/ /11 z dnia 28 września 2011 r. zmieniająca uchwałę budżetową na 2011 r.

Kwota 1.624.608,00 zł stanowi deficyt w roku 2011 (różnica między dochodami a wydatkami)

Kwota 386.989,00 zł wynika z uzyskanych ponadplanowych dochodów i niewykorzystanych wydatków za rok 2010

Tabela nie obejmuje długu w kwocie 339.260,00 zł planowanego do zaciągnięcia w 2011 na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów

WÓJT
Mieczysław Pikuła