

273/2009

Raport Badawczy
Research Report

RB/65/2009

**Weryfikacja wieloletniego
planu inwestycyjnego gminy
Łochów – lata 2009 – 2015**

K. Cichocki

Instytut Badań Systemowych
Polska Akademia Nauk

Systems Research Institute
Polish Academy of Sciences



POLSKA AKADEMIA NAUK

Instytut Badań Systemowych

ul. Newelska 6

01-447 Warszawa

tel.: (+48) (22) 3810100

fax: (+48) (22) 3810105

Kierownik Pracowni zgłaszający pracę:
Dr inż. Lech Kruś

Warszawa 2009



**WERYFIKACJA
WIELOLETNIEGO PLANU INWESTYCYJNEGO
GMINY ŁOCHÓW - LATA 2009-2015**

Łochów, sierpień 2009 r

Autor:

Krzysztof S. Cichocki Instytut Badań Systemowych Polskiej
Akademii Nauk, Warszawa

Bartosz K. Cichocki konsultant

SPIS TREŚCI

1. WPROWADZENIE	3
2. WIELOLETNI PLAN INWESTYCYJNY (WPI); PLANOWANE ZADANIA	5
3. OCENA STANU KONDYCJI FINANSOWEJ GMINY	28
3.1. Ocena zdolności kredytowej i określenie bezpiecznego poziomu zadłużenia budżetu gminy.....	28
4. WYNIKI PROGNOZY BUDŻETU	37
5. PORÓWNANIE WARIANTÓW; ZAŁOŻENIA oraz OTRZYMANE WYNIKI.....	42
6. PODSUMOWANIE.....	48
ZAŁĄCZNIK	49

1. WPROWADZENIE

Wieloletni plan inwestycyjny (WPI) jest narzędziem usystematyzowania procesu realizacji zadań inwestycyjnych planowanych w Strategii Zrównoważonego Rozwoju Gminy Łochów na lata 2005-2020 (Strategii) oraz w Planie Rozwoju Lokalnego Gminy Łochów na lata 2004-2013. W WPI prezentowane są zadania, których realizacja umożliwi zaspokojenie potrzeb mieszkańców gminy, podany jest zakres rzeczowy zadań oraz czas ich wykonywania (kolejność realizacji), osoba odpowiedzialna za realizację zadania, a także przypisane są środki na realizację zadań w kolejnych latach.

WPI jest *de facto* listą zadań inwestycyjnych uporządkowanych wg ustalonej kolejności z wykorzystaniem kryteriów, jednakowych dla wszystkich zadań, które zaspakajają potrzeby mieszkańców Gminy. Listę takich kryteriów oraz zasady punktacji (oceny poszczególnych zadań) omówiono w Strategii. Dla każdego zadania wskazuje się źródła finansowania tego zadania w rozbiciu na kolejne lata objęte planem i określa poziom wydatków z każdego źródła. Suma kwot przewidziana na inwestycje w poszczególnych latach nie powinna przekraczać sum wyznaczonych w wieloletnim planie finansowym (WPF), który powstaje w wyniku wieloletniej analizy finansowej budżetu gminy. WPI opracowuje się zazwyczaj na okres 5-7 lat, natomiast WPF, obejmujący spłatę długu (wszystkich zobowiązań), na okres minimum 10 lat.

Prezentowany, zweryfikowany wieloletni plan inwestycyjny opracowano na okres 7 lat: 2009 – 2015. Uwzględnia on możliwość finansowania zadań z funduszy Unii Europejskiej (UE), krajów EOG, z dotacji z budżetu państwa, środków finansowych powiatu, Wojewódzkich i Krajowego Funduszy Ochrony Środowiska, Totalizatora Sportowego, a także ze środków prywatnych. Możliwość uzyskania dużych środków z UE w latach 2009 – 2012 oraz w roku 2015, determinuje możliwość realizacji zaplanowanych w WPI zadań.

Przygotowanie WPI jest ściśle związane z pracami nad wieloletnią analizą i prognozą finansową budżetu, w której określa się poziom dochodów ze wszystkich źródeł, poziom wydatków inwestycyjnych oraz wydatków bieżących w każdym roku, wskazuje się źródła finansowania zadań inwestycyjnych i określa poziom długu (pożyczek, kredytów i ewentualnie emisji obligacji), który gmina musi zaciągnąć, aby zrealizować zaplanowane zadania. Taki wieloletni plan finansowy zabezpiecza środki na finansowanie zadań inwestycyjnych w kolejnych latach planu. Dotyczy to tylko tych zadań, których finansowanie nie naruszy bezpieczeństwa finansowego gminy.

WPI opracowano w trzech wariantach: realistycznym, realistycznym-rozwojowym oraz w wariantcie optymistycznym. Dokładniejsze analizy finansowe zaprezentowano dla wariantu optymistycznego, a następnie porównano je z wynikami analiz dotyczącymi pozostałych dwu wariantów. Wyniki analiz zaprezentowano w punktach 4 oraz 5 opracowania.

WPI jest podstawą przygotowania części inwestycyjnej budżetu rocznego w kolejnych latach. Tylko zadania objęte WPI powinny znaleźć się w budżecie wydatków na dany rok. Jeżeli do budżetu wprowadzimy nowe zadanie, powinniśmy to uwzględnić w WPI oraz w wieloletnim planie finansowym budżetu i oba te plany zweryfikować w całym, przyszłym analizowanym okresie, a nie tylko w roku, w którym dokonaliśmy zmiany.

Stosowanie WPI umożliwia podniesienie efektywności zarządzania finansami gminy, pozwala zaoszczędzić fundusze i przeznaczyć je na dodatkowe zadania inwestycyjne lub modernizację istniejącej infrastruktury. Oczywiście, zadania muszą być dobrze przygotowane do realizacji. Projekt zadania inwestycyjnego powinien być opracowany profesjonalnie, a studium wykonalności - rzetelnie i zgodnie z wytycznymi, np. Wojewódzkich Programów Operacyjnych, Funduszu Spójności i innych Funduszy Europejskich.

WPI jest narzędziem ułatwiającym uczestnictwo mieszkańców w podejmowaniu decyzji. Dostarcza lokalnej społeczności klarownej i pełnej informacji o planowanych dochodach, wydatkach oraz zobowiązaniach finansowych gminy i o zadaniach, które będą realizowane w okresie objętym planem. Umożliwia prowadzenie skutecznej polityki informacyjnej polegającej na wyjaśnianiu, że przy ograniczonych środkach i ustalonych preferencjach pewne zadania trzeba odłożyć na później lub w ogóle z nich zrezygnować.

WPI opracowany w kilku wariantach, ułatwia zarządzanie finansami w zmieniających się warunkach dotyczących źródeł przyszłych dochodów, przede wszystkim środków z UE i krajów EOG (umożliwia uwzględnienie niepewności związanych z otrzymaniem środków z UE). Dodatkowo, posiadanie WPI w wersji skomputeryzowanej umożliwia szybkie i świadome reagowanie na zmiany dotyczące np. otrzymanych środków europejskich, a także zmian dotyczących kolejności realizacji zadań inwestycyjnych lub zaniechania realizacji wybranych zadań. Poszczególne warianty WPI mogą różnić się między sobą ilością środków, które gmina potencjalnie otrzyma z UE na realizację zadań inwestycyjnych, przyjęciem odmiennych założeń dotyczących tempa wzrostu gospodarczego (PKB) oraz tempa inflacji w gospodarce, a w związku z tym, różnego tempa wzrostu dochodów JST. Różna może być także polityka JST dotycząca wydatków bieżących.

W pracach nad WPI ustalono, że część zadań pierwotnie zaplanowanych do realizacji w okresie 2009-2012 będzie realizowana w okresie 2013-2015, a część będzie realizowana dopiero po roku 2015. Wynika to z dokładnej analizy możliwości finansowania przez Gminę zaplanowanych zadań.

W analizach wykorzystano metodologię określania bezpiecznego poziomu zadłużenia oraz maksymalnego, dopuszczalnego dla gminy poziomu wydatków inwestycyjnych. Dla lat 2009 – 2015 przyjęto, że górna granica wydatków inwestycyjnych, na które stać gminę jest wyznaczona przez tzw. wariant optymistyczny wieloletniego planu finansowego, oraz odpowiadający mu WPI – listę zadań, które mogą być sfinansowane. W wariantcie tym przyjęto, że Gmina uzyska duże środki z UE oraz krajów EOG. Warunki realizacji tego wariantu (tempo rozwoju polskiej gospodarki, poziom środków z funduszy strukturalnych Unii Europejskiej i EOG, polityka odnośnie dochodów wydatków bieżących budżetu) podano

w Tabeli 5. W Tabeli 6 podano prognozę długu gminy – spłatę wszystkich zobowiązań, rat oraz odsetek - jaki Gmina już zaciągnęła oraz planuje zaciągnąć do końca 2009 roku. W tabeli prezentujemy stan na 20 sierpnia 2009 r. W naszej analizie opracowaliśmy także prognozę długu, który Gmina zamierza zaciągnąć w każdym kolejnym roku – do roku 2015.

Ponadto, w Tabeli 9 podano podstawowe wielkości budżetu Gminy dla wariantu optymistycznego oraz dla pozostałych dwóch wariantów WPI: realistycznego i realistycznego - rozwojowego, w których przyjęto, że środki otrzymane z UE na finansowanie inwestycji będą niższe i w związku z tym, sumaryczne wydatki na inwestycje będą także niższe. We wszystkich trzech wariantach przepływy finansowe w latach 2009-2015 są zbilansowane.

Podstawą zastosowanej metodologii jest uwzględnienie wszystkich dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów budżetu, tak jak omówiono to w Strategii oraz w Planie rozwoju Lokalnego gminy Łochów oraz zapewnieniu płynności budżetu w każdym roku. W prowadzonej analizie do dochodów ogółem budżetu Gminy włączono środki z Unii Europejskiej (UE) jako źródło finansowania zadań inwestycyjnych.

Wieloletni Plan Inwestycyjny był konsultowany z mieszkańcami gminy Łochów i został zatwierdzany przez organ stanowiący - Radę Gminy Łochów.

2. WIELOLETNI PLAN INWESTYCYJNY (WPI); PLANOWANE ZADANIA

Przygotowanie wieloletniego planu inwestycyjnego służy określeniu możliwości gminy w zakresie inwestowania oraz zaciągania długu na finansowanie zadań inwestycyjnych.

W prezentowanym Wieloletnim Planie Inwestycyjnym, w sposób syntetyczny, dokonano analizy możliwości finansowania przez gminę zadań objętych planem, w okresie 2009 – 2015 (7 lat). Podano w nim kwoty wydatków inwestycyjnych przewidzianych na realizację każdego zadania w kolejnych latach, źródła finansowania poszczególnych, planowanych w tym okresie zadań, oraz - dla okresu 2009-2015 - ogólne kwoty wydatków, które gmina w każdym kolejnym roku może przeznaczyć na inwestycje, nie naruszając płynności budżetu i ustawowych przepisów dotyczących zadłużenia. Przy planowaniu zadań na lata 2013-2015, zaplanowano wydatki inwestycyjne łącznie dla tych trzech lat. Dodatkowo, podano sumaryczne kwoty wydatków inwestycyjnych planowanych do poniesienia w latach 2009-2012 (dla zadań wieloletnich i wszystkich ogółem, łącznie z zadaniami realizowanymi tylko w r. 2009) oraz dla lat 2013-2015 i w okresie 2013-2015.

Ponadto, wykorzystując metodę wskaźników finansowych, zbadano stan finansów gminy i możliwości finansowania zaplanowanych zadań inwestycyjnych. Przeanalizowano stan finansów gminy Łochów w przeszłości, dla lat 2004 – 2008, oraz przeprowadzono analizę podstawowych wskaźników finansowych budżetu w okresie 2004 – 2015. Dokładna analiza finansowa dotyczyła 12 lat, natomiast spłata kredytów i pożyczek zaciągniętych na finansowanie zaplanowanych zadań kończy się w roku 2022 (natomiast w roku 2019 kończy się spłata długu zaciągniętego do końca roku 2009).

Wyniki analiz *ex-post* (dla lat 2004–2008) przedstawiono na rysunkach 1- 4 oraz 9, natomiast

prognozy wskaźników finansowych dla wariantu optymistycznego pokazano na rysunkach 1, 4, oraz od 5 do 9.

W opracowaniu zaproponowaliśmy, aby okres realizacji planowanych zadań obejmował także lata 2014 – 2015, a więc okres, w którym będą jeszcze mogły być realizowane zadania finansowane z funduszy UE zaplanowanych na okres 2007-2013. Przeprowadzona, na potrzeby weryfikacji WPI, syntetyczna analiza finansów gminy Łochów, jest elementem prac nad wieloletnim planem finansowym. W jej wyniku okazało się, że niektóre zadania, pierwotnie zaplanowane na okres 2009-2015, trzeba będzie realizować po roku 2015.

W Tabeli 1, sformułowano konkretne zadania inwestycyjne (47 zadań) należące do wieloletniego planu inwestycyjnego (WPI) oraz podano źródła finansowania poszczególnych zadań. Dla zadań zaplanowanych do realizacji od roku 2009 do roku 2012 podano kwoty przeznaczone na ich realizację w kolejnych latach oraz źródła ich pochodzenia, a także sumaryczne kwoty wydatków w tych latach. Dla lat 2013 – 2015 podano sumaryczne kwoty wydatków inwestycyjnych (łącznie dla 3 lat) przeznaczone na finansowanie zadań zaplanowanych do realizacji w tym okresie. W opracowaniu omówiono i przeanalizowano możliwości finansowania wszystkich 47 zadań.

Dla zadań, o finansowanie których wystąpiono już do Z UE, wskazano programy operacyjne i fundusze europejskie, z których zdania te będą finansowane.

W Tabeli 3 – pokazano zadania zaplanowane do realizacji w roku 2009 (jest to załącznik do uchwały Rady Gminy Łochów z dnia 09 07 2009 r.).

Zadania przewidziane do realizacji w latach 2009 - 2015 obejmują osiem głównych sfer działalności:

1. **Infrastrukturę techniczną związaną z ochroną środowiska** (rozbudowa kanalizacji i modernizacja oczyszczalni ścieków, dokończenie budowy i modernizacja wodociągów), w tym obejmującą obszar Natura 2000
2. **Infrastrukturę drogową** (budowa dróg gminnych, ulic, chodników, bezpiecznych przejść dla pieszych, ścieżek rowerowych, parkingów, udział w budowie dróg powiatowych)
3. **Poprawę jakości życia mieszkańców i jego bezpieczeństwa** (modernizacja oświetlenia ulic, budowa sali sportowej i sal gimnastycznych, rewitalizacja i zagospodarowanie obiektów w mieście [np. dworca PKP], parku miejskiego Dębinka i ulic miasta, budowa centrum zarządzania kryzysowego i ratownictwa [modernizacja infrastruktury OSP], przebudowa Domu Kultury i reorganizacja jego działalności)
4. **Infrastrukturę sportową i rekreacyjną** wspierającą rozwój turystyki i sportu na terenie gminy (stworzenie systemu informacji turystycznej, wspieranie tworzenia i rozwoju ekologicznych gospodarstw agroturystycznych, budowa bazy turystycznej i hotelowej, rozbudowa i modernizacja gminnego ośrodka wypoczynkowego oraz stadionu sportowego)
5. **Wspieranie przedsiębiorczości i usług turystycznych poprzez wspieranie nowoczesnych technologii** (opracowanie programu e-gmina, wykorzystanie w gminie

Internetu i poczty elektronicznej, tzw. program e-społeczeństwo), budowa infrastruktury terenów przemysłowych

6. **Wspieranie oświaty**, utworzenie Międzyszkolnego Centrum Edukacji, ośrodka dokształcania mieszkańców, w tym młodych mieszkańców począwszy od przedszkola, rozbudowa bazy edukacyjnej, organizacja i modernizacja świetlic wiejskich
7. **Rozwój opieki społecznej w Gminie** – wspieranie Gminnego OPS, rozwój budownictwa komunalnego, termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej, lepsze usługi dla wszystkich mieszkańców gminy, w tym niepełnosprawnych
8. **Wspieranie zatrudnienia w Gminie** - zorganizowanie centrum aktywnego zatrudnienia, rozwój atrakcyjności Gminy (modernizacja Muzeum Gwizdka), promocja Gminy jako obszaru rekreacji i wypoczynku.

Projekty powyższe są związane ze strategicznymi kierunkami działania zawartymi w Strategii Rozwoju Gminy na lata 2005-2020 i są także zgodne z kierunkami rozwoju powiatu węgrowskiego i Województwa Mazowieckiego.

Prace nad przygotowaniem do realizacji poszczególnych zadań inwestycyjnych obejmowały fazę wstępną – dogłębną analizę celowości realizacji określonego zadania inwestycyjnego oraz dokonanie oceny rezultatu uzyskanego po oddaniu wybudowanego obiektu do użytku.

W Tabeli 2, podsumowującej wydatki przeznaczone na finansowanie zadań, dla każdego roku, podano ogólną sumę wydatków inwestycyjnych, górny poziom bezpiecznego długu oraz sumę środków z UE. Zaznaczono także lata, w których potrzebne będą dodatkowe środki własne budżetu gminy przeznaczonych na wydatki inwestycyjne. Na rysunkach 5 i 9 pokazano także udziały środków z UE i krajów EOG, środków własnych, a także długu w wydatkach inwestycyjnych ogółem i dochodach ogółem.

Sumaryczne wydatki przeznaczone na finansowanie inwestycji a także poziom długu, w kolejnych latach 2009-2015 są umieszczone w Tabeli 7, prezentującej przepływy finansowe budżetu dla kolejnych lat – do roku 2015.

W Tabeli 5, pokazano warunki, które w okresie 2009-2015, przyjęto w analizie, przepływów finansowych Gminy prezentowanych Tabeli 7. Poziom zaplanowanych wydatków inwestycyjnych na finansowanie zadań opisanych w Tabeli 1 (należących do wieloletniego planu inwestycyjnego na lata 2009 – 2015) jest skoordynowany z limitami na wydatki inwestycyjne pokazane w Tabeli 7 oraz 8. Warunki pokazane w Tabeli 5 są wykorzystywane przy opracowywaniu prognozy dochodów, wydatków bieżących oraz wydatków inwestycyjnych dla każdego z trzech wariantów prognozy finansowej determinującej wydatki na zadania w WPI.

Osobą odpowiedzialną za realizację WPI - wszystkich zadań zamieszczonych w Tabeli 1 jest Burmistrz Miasta Łochowa.

Tabela 1. Zadania inwestycyjne planowane w latach 2009 – 2015; oraz początkowe wydatki w r. 2008

Inwestycje	2008	2009	2010	2011	2012	2013-2015	Suma 2009-2012	suma 2009-2015 wydatki wieloletnie
1. Przebudowa Domu Kultury wraz z zagospodarowaniem terenu w Łochowie							0	0
4 000 000						4 000 000	0	4 000 000
Środki własne budżetu							0	0
Środki z UE						3 400 000	0	3 400 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)							0	0
Pożyczki, kredyty						600 000	0	600 000
Budżet powiatu							0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne							0	0
2. Modernizacja świetlicy wiejskiej w Baczkach wraz z organizacją terenu rekreacji							0	0
680 000			680 000				680 000	680 000
Środki własne budżetu							0	0
Środki z UE			418 000				418 000	418 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)							0	0
Pożyczki, kredyty			262 000				262 000	262 000
Budżet powiatu							0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne							0	0
3. Modernizacja świetlicy wiejskiej w Budziskach							0	0
wniosek złożyła OSP Budziska, gmina poręcza pożyczkę - 680 000			680 000				680 000	680 000
Środki własne budżetu							0	0
Środki z UE			500 000				500 000	500 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)							0	0
Pożyczki, kredyty			180 000				180 000	180 000
Budżet powiatu							0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne							0	0
4. Modernizacja świetlicy wiejskiej w Laskach							0	0
400 000					400 000		400 000	400 000
Środki własne budżetu							0	0
Środki z UE					300 000		300 000	300 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)							0	0
Pożyczki, kredyty					100 000		100 000	100 000
Budżet powiatu							0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne							0	0
5. Modernizacja świetlicy wiejskiej w Barchowie							0	0
300 000						300 000	0	300 000
Środki własne budżetu							0	0
Środki z UE						225 000	0	225 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)							0	0
Pożyczki, kredyty						75 000	0	75 000
Budżet powiatu							0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne							0	0

6. Modernizacja świetlicy wiejskiej w Matałach							0	
400 000				400 000		400 000	400 0	
Środki własne budżetu						0		
Środki z UE				300 000		300 000	300 0	
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0		
Pożyczki, kredyty				100 000		100 000	100 0	
Budżet powiatu						0		
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne						0		
7. Organizacja świetlicy wiejskiej i terenów rekreacji we wsi Brzuza							0	
Wniosek złożył MIGOK - dotacja na udział własny - 680 000; 1 340 000								
680 000						660 000	680 000	
Środki własne budżetu						0		
Środki z UE				418 000		475 200	418 000	
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0		
Pożyczki, kredyty				262 000		184 800	262 000	
Budżet powiatu						0		
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne						0		
8. Rewitalizacja budynku dworca kolejowego w Łochowie wraz z otoczeniem jako tworzenie nowego centrum miasta								
4 106 311	8 399	107 151	500 200	1 495 720	2 003 240	0	4 106 311	
Środki własne budżetu	1 260	16 072	75 030	224 358	300 486		615 946	
Środki z UE	7 139	91 079	425 170	1 271 362	1 702 754		3 490 365	
Dotacja z budżetu państwa (MG)							0	
Pożyczki, kredyty							0	
Budżet powiatu							0	
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne							0	
9. Zagospodarowanie parku miejskiego "Dębinka"								
2 000 000						2 000 000	0	
Środki własne budżetu						300 000	0	
Środki z UE						1 700 000	0	
Dotacja z budżetu państwa (MG)							0	
Pożyczki, kredyty							0	
Budżet powiatu							0	
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne							0	
10. e-Łochów (działanie 2.2 RPO WM)								
602 676	42 488	358 676	244 000				602 676	
Środki własne budżetu	6 373	53 801	36 600				90 401	
Środki z UE	36 115	304 875	207 400				512 275	
Dotacja z budżetu państwa (MG)							0	
Pożyczki, kredyty							0	
Budżet powiatu							0	
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne							0	
11. e-Społeczeństwo Łochowa (działanie 2.1. RPO WM)								
449 878	0	321 966	127 912	0	0	0	449 878	
Środki własne budżetu		52 443	25 664				78 107	
Środki z UE		269 523	102 248				371 771	
Dotacja z budżetu państwa (MG)							0	
Pożyczki, kredyty							0	
Budżet powiatu							0	

12. Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej w gminie Łochów										
	3 500 000			1 050 000	1 750 000	700 000		3 500 000	3 500 000	
Środki własne budżetu								0	0	
Środki z UE				861 000	1 435 000	574 000		2 870 000	2 870 000	
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0	
Pożyczki, kredyty				189 000	315 000	126 000		630 000	630 000	
Budżet powiatu								0	0	
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej								0	0	
13. Baza OSP w Łochowie Fabrycznym										
	5 750 000			250 000	500 000	500 000		4 500 000	1 250 000	5 750 000
Środki własne budżetu				250 000	500 000	500 000		4 500 000	1 250 000	5 750 000
Środki z UE								0	0	
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0	
Pożyczki, kredyty								0	0	
Budżet powiatu								0	0	
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne								0	0	
14. Modernizacja oświetlenia drogowego w Miejscowości Samotrzask										
	120 000			60 000	60 000			120 000	120 000	
Środki własne budżetu				60 000	60 000			120 000	120 000	
Środki z UE								0	0	
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0	
Pożyczki, kredyty								0	0	
Budżet powiatu								0	0	
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne								0	0	
15. Budowa Sali sportowej wraz z zagospodarowaniem terenu przy Szkole Podstawowej nr 3 w Łochowie										
	9 343 313	866 841	3 694 114	2 236 000	1 757 830	1 655 369	0	9 343 313	9 343 313	
Środki własne budżetu		138 695	294 930	0	0			294 930	294 930	
Środki z UE		728 146	3 349 184	1 686 000	1 157 830	1 655 369		7 848 383	7 848 383	
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0	
Pożyczki, kredyty								0	0	
Środki z Funduszu Ochrony Środowiska								0	0	
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne			50 000	550 000	600 000			1 200 000	1 200 000	
Wypoczynkowego" Koszelanka", Gmina Łochów										
	1 400 000							1 400 000	0	1 400 000
Środki własne budżetu								0	0	
Środki z UE							1 190 000	0	1 190 000	
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0	
Pożyczki, kredyty							210 000	0	210 000	
Budżet powiatu								0	0	
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne								0	0	
17. Kompleksowe zagospodarowanie stadionu w Łochowie (działanie 6.2 RPO)										
	4 347 445	27 000	68 905	1 096 537	3 182 003	0	0	4 347 445	4 347 445	
Środki własne budżetu		27 000	10 336	164 481	477 301			652 118	652 118	
Środki z UE			58 569	932 056	2 704 702			3 695 327	3 695 327	
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0	
Pożyczki, kredyty								0	0	
Budżet powiatu								0	0	
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne								0	0	

23. Przebudowa ulicy (Al. Pokoju) w Łochowie (działanie 3.1 RPO)									0
	3 621 019	4 575	1 403 175	2 217 844	0	0	0	3 621 019	3 621 019
Środki własne budżetu		4 575	210 476	332 677				543 153	543 153
Środki z UE			1 192 699	1 885 167				3 077 866	3 077 866
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0
Pożyczki, kredyty								0	0
Środki z Funduszu Ochrony Środowiska								0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne								0	0
24. Budowa i modernizacja pozostałych ulic w centrum Łochowa									0
	9 100 000	0	1 500 000	1 600 000	0	0	6 000 000	3 100 000	9 100 000
Środki własne budżetu			800 000	800 000			900 000	1 600 000	2 500 000
Środki z UE							5 100 000	0	5 100 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)			700 000	800 000				1 500 000	1 500 000
Pożyczki, kredyty								0	0
Budżet powiatu								0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne								0	0
25. Budowa i modernizacja ulic - os. Węgrowaska									0
	4 000 000						4 000 000	0	4 000 000
Środki własne budżetu								0	0
Środki z UE							3 400 000	0	3 400 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0
Pożyczki, kredyty							600 000	0	600 000
Budżet powiatu								0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne								0	0
26. Przebudowa drogi gminnej Budziska-Kaliska - Pogorzelec									0
	3 604 647	4 209	3 604 647	0	0	0	0	3 604 647	3 604 647
Środki własne budżetu		4 209	537 120					537 120	537 120
Środki z UE			3 067 527					3 067 527	3 067 527
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0
Pożyczki, kredyty								0	0
Budżet powiatu								0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne								0	0
27. Budowa drogi Barchów-Budziska									0
	1 000 000		500 000				500 000	500 000	1 000 000
Środki własne budżetu			200 000					200 000	200 000
Środki z UE							425 000	0	425 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0
Pożyczki, kredyty							75 000	0	75 000
Budżet powiatu								0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne				300 000				300 000	300 000
28. Budowa drogi Łojki-Jerzyska									0
	342 000		342 000					342 000	342 000
Środki własne budżetu								0	0
Środki z UE							0	0	0
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0
Pożyczki, kredyty			42 000				0	42 000	42 000
Budżet powiatu								0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne			300 000					300 000	300 000

35. Przebudowa drogi Gwizdały - Łazy (działanie 3.1. RPO)									
	4 517 359	0	0	0	4 517 359	0	0	4 517 359	4 517 359
Środki własne budżetu					677 604			677 604	677 604
Środki z UE					3 839 755			3 839 755	3 839 755
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0
Pożyczki, kredyty								0	0
Budżet powiatu								0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne								0	0
36. Rozbudowa i modernizacja systemu odbioru i oczyszczania ścieków komunalnych w Gminie Łochów									
	42 022 000	382 900	1 895 500	9 607 110	11 796 500	12 024 800	6 698 090	39 272 955	42 022 000
Środki własne budżetu		382 900	71 100	8 155	803 500	49 344	2 249 045	932 099	3 181 144
Środki z UE			1 424 400	7 698 955	7 993 000	8 147 700	3 349 045	28 613 100	28 613 100
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0
Pożyczki, kredyty				500 000	2 000 000	1 500 000	500 000	4 000 000	4 500 000
Budżet powiatu								0	0
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej			400 000	1 400 000	1 000 000	2 327 756	600 000	5 727 756	5 727 756
37. Budowa Kanalizacji w Budziskach (PROWW)									
	5 405 000						5 405 000	0	5 405 000
Środki własne budżetu							1 624 000	0	1 624 000
Środki z UE							3 281 000	0	3 281 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0
Pożyczki, kredyty								0	0
Budżet powiatu								0	0
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej							500 000	0	500 000
38. Modernizacja garaży OSP w Gwiadzałach									
	230 000		30 000	100 000	100 000			230 000	230 000
Środki własne budżetu			30 000	100 000	100 000			230 000	230 000
Środki z UE								0	0
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0
Pożyczki, kredyty								0	0
Budżet powiatu								0	0
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej								0	0
39. Czysta woda dla Łochowa - Modernizacja stacji wodociągowej w Łosiewicach I budowa sieci wodo-ciągowej w Łazach (działanie 4.1 RPO)									
	12 073 328	102 480	213 482	4 346 860	7 512 966			12 073 328	12 073 328
Środki własne budżetu		15 372	32 025	652 029	2 081 894			2 765 948	2 765 948
Środki z UE		87 108	181 457	3 694 831	5 431 092			9 307 380	9 307 380
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0
Pożyczki, kredyty								0	0
Budżet powiatu								0	0
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej								0	0

40. Modernizacja kotłowni w zespole oświatowym w Łochowie z zastosowaniem alternatywnych źródeł energii							
	900 000		450 000	450 000		900 000	900 000
Środki własne budżetu			67 500	67 500		135 000	135 000
Środki z UE			382 500	382 500		765 000	765 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0	0
Pożyczki, kredyty						0	0
Budżet powiatu						0	0
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej						0	0
41. Budowa ścieżki rowerowej - ul Wyszkowska							
	350 000			350 000		350 000	350 000
Środki własne budżetu				35 000		35 000	35 000
Środki z UE				252 000		252 000	252 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0	0
Pożyczki, kredyty				63 000		63 000	63 000
Budżet powiatu						0	0
Środki z Total. Sportowego, Ime						0	0
42. Budowa ścieżki rowerowej w miejscowości Szumin (Natura 2000)							
	800 000				800 000	0	800 000
Środki własne budżetu					80 000	0	80 000
Środki z UE					576 000	0	576 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0	0
Pożyczki, kredyty			0		144 000	0	144 000
Budżet powiatu						0	0
Środki z Total. Sportowego, Ime						0	0
43. Budowa ścieżki rowerowej Pogorzelec-Koszelanka (na obszarze Natury 2000)							
	700 000				700 000	0	700 000
Środki własne budżetu					70 000	0	70 000
Środki z UE					504 000	0	504 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0	0
Pożyczki, kredyty					126 000	0	126 000
Budżet powiatu						0	0
Środki z Total. Sportowego, Ime						0	0

Projekty finansowane z Europejskiego Funduszu Regionalnego

44. Międzyszkolne Centrum Edukacji									
	739 350	0	40 610	495 880	202 860	0	0	739 350	739 350
Środki własne budżetu				30 720	15 360			46 080	46 080
Środki z UE			40 610	465 160	187 500			693 270	693 270
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0
Pożyczki, kredyty								0	0
Budżet powiatu								0	0
Środki z Total. Sportowego, Inne								0	0
45. I ty możesz									
	87 927		87 927					87 927	87 927
Środki własne budżetu			9 232					9 232	9 232
Środki z UE			78 695					78 695	78 695
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0
Pożyczki, kredyty								0	0
Budżet powiatu								0	0
Środki z Total. Sportowego, Inne								0	0
46. Trudne powroty									
	173 234		30 245	142 989				173 234	173 234
Środki własne budżetu					0	0	0	0	0
Środki z UE			30 245	142 989	0	0	0	173 234	173 234
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0
Pożyczki, kredyty					0	0	0	0	0
Budżet powiatu								0	0
Środki z Total. Sportowego, Inne								0	0
47. Kreatywny przedszkolak									
	479 010	0	137 310	216 800	124 900	0	0	479 010	479 010
Środki własne budżetu			1 230	5 600	1 200			8 030	8 030
Środki z UE			137 310	216 800	124 900			479 010	479 010
Dotacja z budżetu państwa (MG)								0	0
Pożyczki, kredyty								0	0
Budżet powiatu								0	0

Sumaryczne Wydatki zł\	2008	2009	2010	2011	2012	2013-2015	2009-2012	2009-2015
Zadania inwestycyjne	3 694 437	21 406 513	39 520 052	43 877 021	34 313 838	40 263 090	138 817 424	179 080 514
Środki z UE i krajów EOG	2 038 270	17 002 535	30 235 998	33 350 474	25 930 188	26 331 245	106 294 194	132 625 440

Ogółem, na lata 2009-2015, w WPI zaplanowano na zadania wieloletnie (kontynuowane, kończące się po 2009 r.), kwotę 179 080 514 zł, a na wszystkie zadania, łącznie z kończącymi się w 2009 r. - 184,671 mln zł. Z wyliczenia możliwości inwestycyjnych w okresie 2009-2015 (tabele 2, 7 i 8) otrzymano, że Gmina Łochów może zainwestować 211,397 milionów zł. Istnieją więc, dla całego okresu 2009-2015, rezerwy, wynoszące około 26 mln zł. Dla poszczególnych lat planowane kwoty nieznacznie się różnią od wyliczonych limitów przy czym lata 2009 oraz 2010 są zbilansowane – kwoty zaplanowane są równe limitom. Na r. 2010 zaplanowano wydatki w wysokości 39, 520 mln. zł. Wydatki te są niższe o 480 tys. zł od limitu, określającego możliwości finansowania tych zadań w r. 2010.

W r. 2011 zaplanowane wydatki są o 3,37 miliona zł. za wysokie, jednakże w r. 2012 są niższe o 4,1 miliona zł. od możliwych do zrealizowania wydatków na zadania inwestycyjne. Równocześnie, wydatki zaplanowane na lata 2013-2015 są o 25 milionów niższe, niż wynika to z możliwości ich finansowania. Wydatki te, jeżeli zajdzie taka potrzeba, będzie można zwiększyć. Pokazano to w Tabeli nr 2.

Tabela 2. Wydatki na zadania inwestycyjne planowane na lata 2009 – 2015; Dług, środki z UE oraz dodatkowe środki własne z budżetu, w tys. zł
Wariant - super - optymistyczny

Lata	2009	2010	2011	2012	2009-2012	2013-2015	2009-2015
Zaplanowane wydatki na zadania WPI	21 406,5 zadania kontynuowane	39 520,0	43 877,0	34 313,8	138 817,4	40 263,1	179 080,5
Limity na wydatki: wariant - super - optymistyczny UE (z rezerwą)	26 997,578; na zadania kontynuowane 21 406,5	40 000	40 500	38 500	145 997	65 400	211 397,5
Wyznaczone limity na środki z UE (z rezerwą)	13 968,6	28 800	29 160	27 720	99 648,6	32 601,6	132 250,2
środki z UE na finansowanie zadań WPI	17 002,5	30 235,99	33 350,47	25 930, 19	106 294,194	26 331,24	132 625,44
Dług; limity na finansowanie zadań WPI (z rezerwą)	7 823,0	10 900,0	8 000,0	7 000,0	33 723	11 800	45 523
Dodatkowe środki własne, łącznie z dotacjami z budżetu państwa			Potrzebne		Potrzebne		Potrzebne, w wysokości około 1 500

Środki z UE, przeznaczone na finansowanie zadań WPI, są zbilansowane sumarycznie, dla całego okresu 2009-2015 – wynoszą 132,6 miliona zł. Dla poszczególnych lat planowane kwoty środków europejskich nieznacznie się różnią od wyliczonych limitów, a środki zaplanowane na lata 2013-2015 są o 7,3 miliona niższe, niż limity wyznaczone w analizie. Zaciągnięty dług, w wysokości pokazanej w tabeli 2 oraz tabelach 7 i 9 jest konieczny do sfinansowania wszystkich zadań zaplanowanych w WPI. Przy czym, jest to dług bezpieczny i z ponad 10% rezerwą zapewnia spełnienie wymogów ustawowych (patrz tabela 9 oraz rysunek 9). Przy poziomie środków europejskich i długu pokazanych w tabeli 2 oraz 7 dodatkowe środki własne, z budżetu Gminy są potrzebne w roku 2011. W całym okresie 2009-2015 potrzeby te wynoszą około 1 500 zł. W przypadku, gdyby otrzymane środki z UE były niższe, możliwe jest zabezpieczenie wyższych środków własnych, i zaciągnięcie dodatkowego długu.

Tabela 3. Zadania inwestycyjne realizowane w roku 2009

Wydatki inwestycyjne Gm. Łochów na 2009 r.

Zał. do uchwały Rady z dn. 9 lipca 2009

Dział	Rozdział	Paragraf	Treść	Wartość
010			Rolnictwo i łowiectwo	121 000,00
	01010		Infrastruktura wodociągowa i sanitacyjna wsi	121 000,00
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	121 000,00
			Budowa wodociągu wiejskiego	50 000,00
			Dochody własne jst	50 000,00
			środkii własne Gminy	50 000,00
			Projekt techniczny wodociągu Łazy	71 000,00
			Dochody własne jst	71 000,00
			środkii własne Gminy	71 000,00
600			Transport i łączność	16 430 689,00
	60014		Drogi publiczne powiatowe	265 000,00
		6300	Dotacja celowa na pomoc finansową udzielaną między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zadań inwestycyjnych	265 000,00
			Przebudowa drogi powiatowej Nr 4210 Kamionna - Baczki (dł. 2 km)	265 000,00
			Dochody własne jst	265 000,00
			środkii własne Gminy	265 000,00
	60016		Drogi publiczne gminne	16 165 689,00
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	3 624 000,00
			Budowa drogi gminnej Kamionna - Dąbrowa	442 000,00
			Dochody własne jst	29 000,00
			środkii własne Gminy	29 000,00
			Inne	55 000,00
			Dotacje z Funduszu Ochrony Gruntów Rolnych	55 000,00
			Kredyty i pożyczki	358 000,00
			kredyt bankowy	358 000,00
			Budowa drogi gminnej Łojki - Jertzyska	342 000,00
			Inne	300 000,00
			Dotacje z Urzędu Marszałkowskiego	300 000,00
			Kredyty i pożyczki	42 000,00
			kredyt bankowy	42 000,00
			Budowa drogi gminnej Ogrodniki - Majdan	160 000,00
			Kredyty i pożyczki	160 000,00
			kredyt bankowy	160 000,00
			Budowa drogi gminnej Twarogi - Zambrzyńc	120 000,00
			Kredyty i pożyczki	120 000,00
			kredyt bankowy	120 000,00
			Budowa ulic na Osiedlu Leśna w Łochowie	1 000 000,00
			Kredyty i pożyczki	1 000 000,00
			kredyt bankowy	1 000 000,00
			Zwiększenie dostępności Centrum Łochowa poprzez przebudowę ulicy Dłuniej, Armii Krajowej i Runkowej	1 560 000,00
			Dochody własne jst	160 000,00

		środki własne Gminy	160 000,00
		Inne	700 000,00
		Dotacje Wojewody	700 000,00
		Kredyty i pożyczki	700 000,00
		kredyt bankowy	700 000,00
6058		Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	10 345 347,00
		Budowa infrastruktury terenów przemysłowych w Łochowie	3 702 435,00
		Środki wymienione w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p	3 702 435,00
		środki z Unii Europejskiej	3 702 435,00
		Przebudowa Alei Pokoju w Łochowie	2 326 769,00
		Środki wymienione w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p	2 326 769,00
		środki z Unii Europejskiej	2 326 769,00
		Przebudowa drogi gminnej Budziska-Kaliska-Pogorzelec	3 067 527,00
		Środki wymienione w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p	3 067 527,00
		środki z Unii Europejskiej	3 067 527,00
		Przebudowa drogi gminnej Gwizdały -Łazy - Brzuza	1 248 616,00
		Środki wymienione w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p	1 248 616,00
		środki z Unii Europejskiej	1 248 616,00
6059		Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	2 196 342,00
		Przebudowa Alei Pokoju w Łochowie	410 606,00
		Dochody własne jst	10 606,00
		środki własne Gminy	10 606,00
		Kredyty i pożyczki	400 000,00
		kredyt bankowy	400 000,00
		Przebudowa drogi gminnej Budziska-Kaliska-Pogorzelec	537 120,00
		Dochody własne jst	7 120,00
		środki własne Gminy	7 120,00
		Kredyty i pożyczki	530 000,00
		kredyt bankowy	530 000,00
		Przebudowa drogi gminnej Gwizdały -Łazy - Brzuza	1 248 616,00
		Dochody własne jst	8 616,00
		środki własne Gminy	8 616,00
		Kredyty i pożyczki	1 240 000,00
		kredyt bankowy	1 240 000,00
700		Gospodarka mieszkaniowa	222 091,00
	70005	Gospodarka gruntami i nieruchomościami	222 091,00
	6060	Wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	222 091,00
		Wykup gruntów	200 000,00
		Dochody własne jst	200 000,00
		środki własne Gminy	200 000,00
		Wykup nieruchomości zabudowanej PKP	22 091,00
		Dochody własne jst	22 091,00
		środki własne Gminy	22 091,00
720		Infomatyka	321 967,00
	72095	Pozostała działalność	321 967,00

	6058	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	269 524,00
		e-Spółeczeństwo Łochowa	269 524,00
		Środki wymienione w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p	269 524,00
		Środki z Unii Europejskiej	269 524,00
	6059	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	52 443,00
		e-Spółeczeństwo Łochowa	52 443,00
		Dochody własne jst	52 443,00
		Środki własne Gminy	52 443,00
750		Administracja publiczna	434 478,00
	75023	Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu)	76 162,00
	6060	Wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	76 162,00
		Komputeryzacja Urzędu Miejskiego	20 000,00
		Dochody własne jst	20 000,00
		Środki własne Gminy	20 000,00
		Zakup samochodu dla Urzędu Miejskiego	56 162,00
		Dochody własne jst	56 162,00
		Środki własne Gminy	56 162,00
	75095	Pozostała działalność	358 316,00
	6058	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	317 056,00
		e-Łochów	317 056,00
		Środki wymienione w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p	317 056,00
		Środki z Unii Europejskiej	317 056,00
	6059	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	41 260,00
		e-Łochów	41 260,00
		Dochody własne jst	41 260,00
		Środki własne Gminy	41 260,00
754		Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	678 092,00
	75404	Komendy wojewódzkie Policji	48 192,00
	6170	Wpłaty jednostek na fundusz celowy na finansowanie i dofinansowanie zadań inwestycyjnych	48 192,00
		Dofinansowanie remontu budynku Komendy Powiatowej Policji w Węgrowie	33 200,00
		Dochody własne jst	33 200,00
		Środki własne Gminy	33 200,00
		Dofinansowanie zakupu samochodu dla Policji	14 992,00
		Dochody własne jst	14 992,00
		Środki własne Gminy	14 992,00
	75411	Komendy powiatowe Państwowej Straży Pożarnej	20 000,00
	6300	Dotacja celowa na pomoc finansową udzielaną między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych	20 000,00
		Dofinansowanie zakupów inwestycyjnych PSP w Węgrowie	20 000,00
		Dochody własne jst	20 000,00
		Środki własne Gminy	20 000,00
	75412	Ochotnicze straże pożarne	609 900,00
	6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	450 000,00
		Budowa Centrum Ratowniczo- Gasniczego OSP w Łochowie ul. Fabryczna	250 000,00

		Kredyty i pożyczki	250 000,00
		<i>kredyt bankowy</i>	250 000,00
		Budowa garaży OSP w Gwizdałach	100 000,00
		Dochody własne jst	100 000,00
		<i>środki własne Gminy</i>	100 000,00
		Modernizacja garaży OSP w Ostrówku	50 000,00
		Dochody własne jst	50 000,00
		<i>środki własne Gminy</i>	50 000,00
		Modernizacja remizy OSP Brzuza	35 000,00
		Dochody własne jst	35 000,00
		<i>środki własne Gminy</i>	35 000,00
		Remont garażu OSP we wsi Baczki	15 000,00
		Dochody własne jst	9 000,00
		<i>środki własne Gminy</i>	9 000,00
		Inne	6 000,00
		<i>Dotacje z Urzędu Marszałkowskiego</i>	6 000,00
6060		Wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	159 900,00
		Zakup lekkiego samochodu ratowniczo-gasniczego dla OSP Laski	159 900,00
		Inne	90 000,00
		<i>Dotacje z Zarządu Wojewódzkiego i Zarządu Głównego ZOŚP BP</i>	0,00
		<i>Dotacje z Woj. Funduszu Ochrony Środowiska i Gosp. Wodnej</i>	40 000,00
		<i>Dotacje z Urzędu Marszałkowskiego</i>	50 000,00
		Kredyty i pożyczki	69 900,00
		<i>Pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska w Warszawie</i>	69 900,00
75416		Straż Miejska	0,00
	6060	Wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	0,00
		Zakup samochodu osobowego dla Straży Miejskiej	0,00
		Dochody własne jst	0,00
		<i>środki własne Gminy</i>	0,00
801		Oświata i wychowanie	2 226 399,00
	80101	Szkoły podstawowe	2 050 000,00
		6050 Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	1 975 000,00
		Budowa ogrodzenia Szkoły w Kamionnie	100 000,00
		Kredyty i pożyczki	100 000,00
		<i>kredyt bankowy</i>	100 000,00
		Budowa sali sportowej wraz z zagospodarowaniem terenu przy Szkole Podstawowej Nr 3 w Łochowie	1 500 000,00
		Kredyty i pożyczki	1 500 000,00
		<i>kredyt bankowy</i>	1 500 000,00
		Modernizacja łazienek w Zespole Szkół w Ostrówku	100 000,00
		Dochody własne jst	50 000,00
		<i>środki własne Gminy</i>	50 000,00
		Inne	50 000,00
		<i>Dotacje z Urzędu Marszałkowskiego</i>	50 000,00
		Remont Szkoły Podstawowej Nr 3 w Łochowie	140 000,00

		Dochody własne jst	70 000,00
		środkii własne Gminy	70 000,00
		Inne	70 000,00
		Dotacje z Urzędu Marszałkowskiego	70 000,00
		Remont Szkoły Podstawowej w Julinie	15 000,00
		Dochody własne jst	7 500,00
		środkii własne Gminy	7 500,00
		Inne	7 500,00
		Dotacje z Urzędu Marszałkowskiego	7 500,00
		Remont Szkoły Podstawowej w Kamionnie	120 000,00
		Dochody własne jst	90 000,00
		środkii własne Gminy	90 000,00
		Inne	30 000,00
		Dotacje z Urzędu Marszałkowskiego	30 000,00
6060		Wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	25 000,00
		Zakup pieca miałowego dla Zespołu Szkół w Ostrówku	25 000,00
		Dochody własne jst	25 000,00
		środkii własne Gminy	25 000,00
6260		Dotacje z funduszy celowych na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych jednostek sektora finansów publicznych	50 000,00
		Budowa sali sportowej wraz z zagospodarowaniem terenu przy Szkole Podstawowej Nr 3 w Łochowie	50 000,00
		Inne	50 000,00
		Dotacja z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej	50 000,00
80104		Przedszkola	72 000,00
	6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	60 000,00
		Remont dachu na budynku Przedszkola w Łosiewiczach	60 000,00
		Dochody własne jst	60 000,00
		środkii własne Gminy	60 000,00
	6060	Wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	12 000,00
		Zakup obieraczki do ziemniaków	4 500,00
		Dochody własne jst	4 500,00
		środkii własne Gminy	4 500,00
		Zakup patełni elektrycznej dla Przedszkola	7 500,00
		Dochody własne jst	7 500,00
		środkii własne Gminy	7 500,00
80110		Gimnazja	0,00
	6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	0,00
		Przebudowa systemu energetycznego Gimnazjum i Liceum Ogólnokształcącego w Łochowie	0,00
		Dochody własne jst	0,00
		środkii własne Gminy	0,00
		Inne	0,00
		Dotacje ze Starostwa	0,00
		Dotacje z Woj. Funduszu Ochrony Środowiska i Gosp. Wodnej	0,00
		Kredyty i pożyczki	0,00

		Pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska w Warszawie	0,00
80120		Licea ogólnokształcące	20 000,00
	6300	Dotacja celowa na pomoc finansową udzielaną między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych	20 000,00
		Dofinansowanie wydatków inwestycyjnych LO w Łochowie	20 000,00
		Dochody własne jst	20 000,00
		środki własne Gminy	20 000,00
80130		Szkoły zawodowe	5 000,00
	6300	Dotacja celowa na pomoc finansową udzielaną między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych	5 000,00
		Dofinansowanie zakupu sprzętu komputerowego do pracowni komputerowej Zasadniczej Szkoły Zawodowej w Ostrówku	5 000,00
		Dochody własne jst	5 000,00
		środki własne Gminy	5 000,00
80148		Stołówki szkolne	9 773,00
	6060	Wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	9 773,00
		Zakup pateini elektrycznej	0,00
		Dochody własne jst	0,00
		środki własne Gminy	0,00
		Zakup zmywarki do naczyń kuchennych	9 773,00
		Dochody własne jst	9 773,00
		środki własne Gminy	9 773,00
80195		Pozostała działalność	69 626,00
	6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	63 776,00
		Wykonanie nagłośnienia i zainstalowanie rolet w hali sportowej w Łochowie	63 776,00
		Dochody własne jst	38 266,00
		środki własne Gminy	38 266,00
		Inne	25 510,00
		Dotacje ze Starostwa	25 510,00
	6060	Wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	5 850,00
		Zakup bieżni do hali sportowej w Łochowie	5 850,00
		Dochody własne jst	3 510,00
		środki własne Gminy	3 510,00
		Inne	2 340,00
		Dotacje ze Starostwa	2 340,00
851		Ochrona zdrowia	35 900,00
	85195	Pozostała działalność	35 900,00
	6300	Dotacja celowa na pomoc finansową udzielaną między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych	35 900,00
		Dofinansowanie zakupu tomografu dla Szpitala Powiatowego w Wegrowie	35 900,00
		Dochody własne jst	35 900,00
		środki własne Gminy	35 900,00
852		Pomoc społeczna	68 293,00
	85202	Domy pomocy społecznej	60 000,00
	6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	60 000,00
		Zamontowanie kolektorów słonecznych na budynku SDPS "Pogodnej Starości" w Ostrówku	60 000,00

		Inne	15 000,00
		Dotacje ze Starostwa	15 000,00
		Kredyty i pożyczki	45 000,00
		Pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska w Warszawie	45 000,00
85295		Pozostała działalność	8 293,00
	6068	Wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	7 049,00
		Zakupy inwestycyjne z programu I TY MOŻESZ	7 049,00
		Środki wymienione w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p	7 049,00
		środki z Unii Europejskiej	7 049,00
	6069	Wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	1 244,00
		Zakupy inwestycyjne z programu I TY MOŻESZ	1 244,00
		Inne	1 244,00
900		Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	5 329 215,00
	90001	Gospodarka ściekowa i ochrona wód	2 902 174,00
	6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	1 006 674,00
		Budowa kanalizacji sanitarnej w Łochowie	991 674,00
		Dochody własne jst	198 335,00
		środki własne Gminy	198 335,00
		Kredyty i pożyczki	793 339,00
		Pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska w Warszawie	793 339,00
		Opracowanie projektu technicznego kanalizacji deszczowej	15 000,00
		Dochody własne jst	15 000,00
		środki własne Gminy	15 000,00
		Projekt techniczny oczyszczalni ścieków w Gwizdatkach	0,00
		Kredyty i pożyczki	0,00
		kredyt bankowy	0,00
	6058	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	585 500,00
		Rozbudowa i modernizacja systemu odbioru i oczyszczania ścieków komunalnych w gminie Łochów	585 500,00
		Środki wymienione w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p	585 500,00
		środki z Unii Europejskiej	585 500,00
	6059	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	1 310 000,00
		Rozbudowa i modernizacja systemu odbioru i oczyszczania ścieków komunalnych w gminie Łochów	1 310 000,00
		Dochody własne jst	10 000,00
		środki własne Gminy	10 000,00
		Kredyty i pożyczki	1 300 000,00
		kredyt bankowy	300 000,00
		Pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska w Warszawie	1 000 000,00
	90015	Oświetlenie ulic, placów i dróg	70 000,00
	6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	70 000,00
		Modernizacja oświetlenia ulicznego	70 000,00
		Dochody własne jst	70 000,00
		środki własne Gminy	70 000,00
	90095	Pozostała działalność	2 357 041,00
	6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	252 541,00

		Budowa wodociągu miejskiego	50 000,00
		Dochody własne jst	50 000,00
		<i>środki własne Gminy</i>	50 000,00
		Opracowanie koncepcji dot. wykorzystania energii odnawialnej w Gminie Łochów	50 000,00
		Dochody własne jst	50 000,00
		<i>środki własne Gminy</i>	50 000,00
		Projekt zagospodarowania parku miejskiego "Dębinka"	50 941,00
		Kredyty i pożyczki	50 941,00
		<i>kredyt bankowy</i>	50 941,00
		Projekt techniczny terenu dworca PKP w Łochowie	41 600,00
		Kredyty i pożyczki	41 600,00
		<i>kredyt bankowy</i>	41 600,00
		Wykonanie placu zabaw na Osiedlu w Ostrówku	30 000,00
		Dochody własne jst	30 000,00
		<i>środki własne Gminy</i>	30 000,00
		Wykonanie placu zabaw na Osiedlu w Łochowie przy ulicy Fabrycznej	30 000,00
		Dochody własne jst	30 000,00
		<i>środki własne Gminy</i>	30 000,00
6058		Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	1 788 825,00
		Dobra woda dla Łochowa	1 788 825,00
		Środki wymienione w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p	1 788 825,00
		<i>środki z Unii Europejskiej</i>	1 788 825,00
6059		Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	315 675,00
		Dobra woda dla Łochowa	315 675,00
		Dochody własne jst	5 675,00
		<i>środki własne Gminy</i>	5 675,00
		Kredyty i pożyczki	310 000,00
		<i>kredyt bankowy</i>	310 000,00
921		Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	969 454,00
	92109	Domy i ośrodki kultury, świetlice i kluby	929 454,00
		6050 Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	249 454,00
		Modernizacja świetlicy wiejskiej w Barchowie	135 000,00
		Dochody własne jst	0,00
		<i>środki własne Gminy</i>	0,00
		Kredyty i pożyczki	135 000,00
		<i>kredyt bankowy</i>	135 000,00
		Opracowanie Projektu technicznego Muzeum Gwizdka w Gwizdalach	0,00
		Dochody własne jst	0,00
		<i>środki własne Gminy</i>	0,00
		Remont świetlicy w Łosiewiczach	84 454,00
		Dochody własne jst	45 727,00
		<i>środki własne Gminy</i>	45 727,00
		Inne	38 727,00
		<i>Dotacje z Urzędu Marszałkowskiego</i>	38 727,00

		Wymiana stolarki okiennej w świetlicy wiejskiej w Matalach	30 000,00
		Dochody własne jst	30 000,00
		<i>środki własne Gminy</i>	30 000,00
	6058	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	500 000,00
		Modernizacja świetlicy wiejskiej we wsi Baczki wraz z organizacją terenu rekreacji	500 000,00
		Środki wymienione w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p	500 000,00
		<i>środki z Unii Europejskiej</i>	500 000,00
	6059	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	180 000,00
		Modernizacja świetlicy wiejskiej we wsi Baczki wraz z organizacją terenu rekreacji	180 000,00
		Kredyty i pożyczki	180 000,00
		<i>kredyt bankowy</i>	180 000,00
	92195	Pozostała działalność	40 000,00
	6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	40 000,00
		Opracowanie Projektu technicznego Muzeum Gwizdka w Gwizdalach	40 000,00
		Dochody własne jst	40 000,00
		<i>środki własne Gminy</i>	40 000,00
926		Kultura fizyczna i sport	180 000,00
	92605	Zadania w zakresie kultury fizycznej i sportu	80 000,00
	6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	80 000,00
		Projekt techniczny modernizacji i zagospodarowania terenu ŁKS Łochów	80 000,00
		Dochody własne jst	10 000,00
		<i>środki własne Gminy</i>	10 000,00
		Kredyty i pożyczki	50 000,00
		<i>kredyt bankowy</i>	50 000,00
	92695	Pozostała działalność	100 000,00
	6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	100 000,00
		Rewitalizacja terenu sportowo-rekreacyjnego na osiedlu Węgrowska w Łochowie	100 000,00
		Dochody własne jst	50 000,00
		<i>środki własne Gminy</i>	50 000,00
		Inne	50 000,00
		Dotacja z Urzędu Marszałkowskiego	50 000,00
Razem			26 997 578,00

W Tabeli nr 3 wymieniono wszystkie zadania zaplanowane do realizacji w roku 2009. Natomiast w Tabeli nr 1 znalazły się tylko te zadania realizowane w roku 2009, które będą kontynuowane w latach następnych, a więc można je włączyć do Wieloletniego Planu Inwestycyjnego na lata 2009-2015. Z tego powodu sumaryczna kwota wydatków na zadania wymienione w Tabeli nr 3 jest wyższa niż kwota wydatków w roku 2009 jaka została pokazana w Tabeli nr 1.

Tabela 4. Zrealizowane w gminie Łochów zadania inwestycyjne współfinansowane z funduszy strukturalnych i innych funduszy UE – lata 2003-2006

	Nazwa inwestycji	Wartość inwestycji ogółem [PLN]	Dotacja UE
2003 rok; program SAPARD			
1	Budowa kanalizacji sanitarnej z podłączeniami w Ostrówku i Łopiance	1 353 936,07	910 539,37
2	Budowa sieci wodociągowej wraz z przyłączami we wsi Barchów i Kaliska, Gmina Łochów.	1 639 665,29	651 066,00
3	Modernizacja drogi gminnej nr 3662007 Łochów - Jasiorówka	537.344,91	374 045,79
2004 rok			
4	<i>Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z podłączeniami w Łochowie-Etap III, Zadanie 1</i>	1 442 649,02	1 042 138,37
5	<i>Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z podłączeniami w Łochowie-Etap III, Zadanie 2</i>	1 436 491,54	1 034 163,63
6	<i>Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z podłączeniami w Łochowie-Etap III, Zadanie 3</i>	985 575,35	701 952,06
7	Budowa ul. Leśnej w Łochowie na odcinku od Al. Pokoju do ul. Nowowiejskiej	947 326,00	531 819,05
8	Modernizacja drogi gminnej nr 3662022 Łazy-Szumin w Gm. Łochów	681 104,00	471 965,19
9	Budowa szaletu publicznego w Łochowie	115 222,99	56 924,55
2005 rok			
10	Przebudowa ulicy Przemysłowej w Łochowie	1 777 700,00	1 331 250,00
11	Budowa ulicy X-lecia Łochowa w Łochowie	2 367 450,00	1 773 750,00
12	Budowa ulicy Żytniej w Łochowie	992 450,00	742 500,00
Razem		14 276 915,17	9 622 114,01
2006 rok			
12	Modernizacja świetlicy wiejskiej we wsi Jasiorówka	562,5	450,0
13	Modernizacja świetlicy wiejskiej we wsi Gwizdały	426,4	305,2
14	Modernizacja świetlicy wiejskiej we wsi Kaliskach	324,0	259,2
15	Modernizacja świetlicy wiejskiej we wsi Ogrodniki	542,4	433,9
16	Modernizacja świetlicy wiejskiej we wsi Ostrówek	500,4	400,3
RAZEM		355,7	1 848,6

Nie stwierdzono żadnych trudności związanych z korzystaniem przez Gminę ze środków funduszu SAPARD i ZPORR oraz Programu Operacyjnego WM na finansowanie inwestycji.

3. OCENA STANU KONDYCJI FINANSOWEJ GMINY

3.1. Ocena zdolności kredytowej i określenie bezpiecznego poziomu zadłużenia budżetu gminy

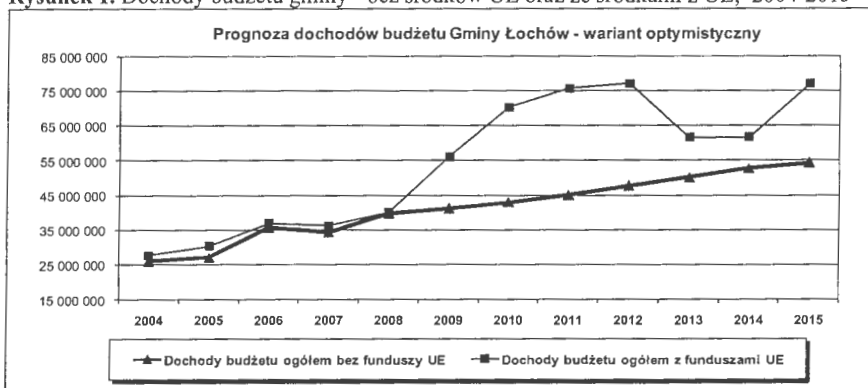
Analiza finansów gminy w latach 2004 - 2008

Przeprowadzono analizę finansów gminy (dochodów, wydatków i zadłużenia) w okresie 2004 - 2008 oraz przeanalizowano zachowanie się przyszłego budżetu gminy Łochów w perspektywie siedmiu lat (od roku 2009 do roku 2015).

Określono potencjał finansowy gminy i pokazano, że możliwe jest finansowanie zadań zawartych w WPI zaplanowanych do realizacji od 2009 do 2015 roku - wymienionych w Tabeli 1. Pokazano zachowanie się dochodów i wydatków bieżących oraz nadwyżki operacyjnej, a więc środków, które są wykorzystywane na finansowanie inwestycji oraz spłatę zadłużenia. Zaprezentowano także udział wydatków inwestycyjnych w wydatkach ogółem w gminie i pokazano, że gmina Łochów prowadzi aktywną politykę inwestycyjną i jest w stanie ją utrzymać do roku 2015.

Stan finansów i budżetu miasta i gminy Łochów w latach 2004–2008 był dobry. W okresie 2004–2008 dochody budżetu systematycznie rosną, udział środków z UE w latach 2004–2006 jest wyraźnie widoczny, wynosi średni około 3 milionów zł rocznie. W latach 2007, 2008 udział ten maleje. Na rysunku 1 przedstawiono dochody budżetu gminy w latach 2004-2015, ze środkami z UE oraz bez tych środków. Dla lat 2009-2015 zaprezentowano prognozę tych dochodów, pokazując w jakim stopniu środki z UE przyczyniają się do wzrostu dochodów i tym samym – wydatków inwestycyjnych.

Rysunek 1. Dochody budżetu gminy - bez środków UE oraz ze środkami z UE; 2004-2015

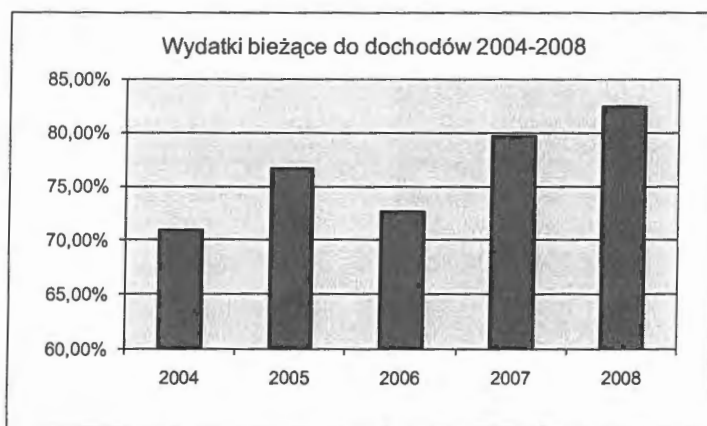


Dochody budżetu gminy i wskaźniki ustawowe, dotyczące zadłużenia i kosztów obsługi zadłużenia w relacji do dochodów analizowano od roku 2004 do 2015 (rysunki 1 oraz 9).

Wydatki bieżące w relacji do dochodów ogółem pozostawały stabilne w okresie 2004 – 2008 i wynosiły 71%–79%, jedynie w roku 2008 wzrosły do 82% (rysunek 2). Nominalne wartości wydatków bieżących pokazano w Tabeli 7, w wierszu oznaczonym nr 2.

Wydatki bieżące w relacji do dochodów ogółem, zaplanowane na okres 2009-2015, nie przekraczają 68% (rysunek 7), a w latach 2010, 2011 i 2012 są niższe niż 52%.

Rysunek 2. Udział wydatków bieżących do dochodów ogółem; lata 2004-2008, [w %]



W analizie finansów gminy posłużyliśmy się poniżej zdefiniowanymi pojęciami, których wartości pokazano w Tabeli 7, zatytułowanej „Projekcje budżetu gminy”.

Nadwyżka operacyjna, jest wyliczana jako różnica pomiędzy dochodami ogółem i wydatkami bieżącymi i jest ona wykorzystywana do finansowania obsługi zadłużenia oraz wydatków inwestycyjnych.

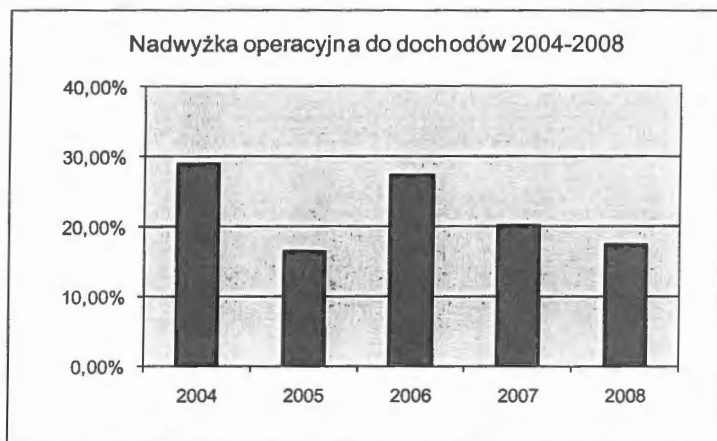
Nadwyżka operacyjna netto, to tzw. wolne środki *netto*, które otrzymujemy po odjęciu od nadwyżki operacyjnej kosztów obsługi długu. Najpierw robimy to dla istniejącego zadłużenia, które wynika z już zawartych umów – (dla tzw. długów starych), a następnie, dla wszystkich długów, które gmina zamierza zaciągnąć w okresie 2010 – 2015.

Wolne środki *netto* mogą w pełni być wykorzystane na finansowanie inwestycji. Zazwyczaj środki z nadwyżki operacyjnej *netto* budżetu są niższe niż zaplanowane wydatki inwestycyjne. W takim przypadku zaciągamy nowy dług na finansowanie zaplanowanych zadań. Wielkość tego długu wynika z analiz finansowych przyszłych budżetów gminy oraz zapewnienia jego płynności w każdym roku analizy. Wyniki tej analizy (*de facto* prognozy) przedstawiono w Tabeli 7 oraz na rysunkach 1, 4, oraz 5 - 9. Wielkość zapotrzebowania na

dług – na środki, które są potrzebne na finansowanie zaplanowanych zadań, określają w naszych analizach tzw. "środki po inwestycjach". Występują one w tabeli 7 w wierszu nr 7. W okresie 2004 – 2008 udział nadwyżki operacyjnej w dochodach ogółem wynosił od 16,5% (w r. 2005) do 29% (w r. 2004), a w r. 2006 wynosił ponad 27%. Wartości nominalne nadwyżki, w PLN, pokazano w Tabeli 7, w wierszu oznaczonym nr 3, a na rysunku 3 pokazano wartość nadwyżki operacyjnej w relacji do dochodów.

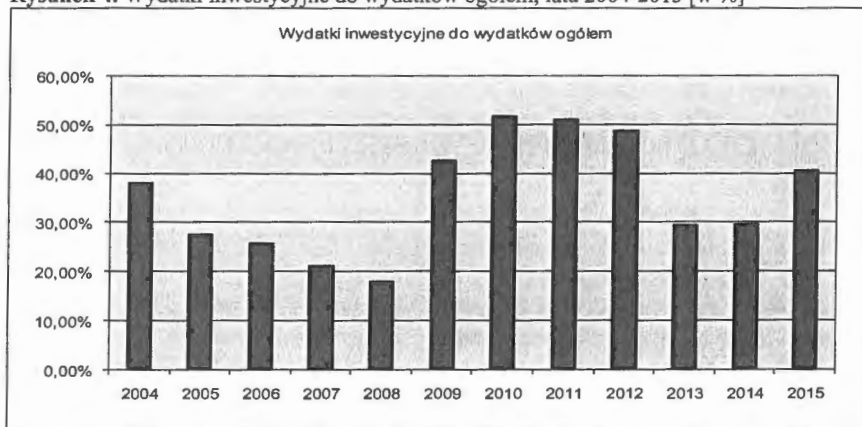
Wysokość nadwyżki operacyjnej w relacji do dochodów w okresie 2004 – 2008 jest relatywnie wysoka, przekracza 20% (poza rokiem 2008 i 2005), jednakże dla lat 2009-2015 przewidujemy, że wielkość tej nadwyżki w relacji do dochodów przekroczy 30%, a w niektórych latach (2010-2012 oraz 2015) przekroczy, nawet znacznie, 40%.

Rysunek 3. Udział nadwyżki operacyjnej do dochodów ogółem; lata 2004-2008 [w %]



Zadaniem gminy jest utrzymanie wysokiego udziału wydatków inwestycyjnych w wydatkach ogółem w całym analizowanym okresie – od roku 2009 do roku 2015, przy zachowaniu płynności budżetu i utrzymaniu wydatków bieżących na niezbędnym, racjonalnym poziomie. W latach 2004 – 2008, poza latami 2007 i 2008, udział wydatków inwestycyjnych w wydatkach ogółem przekracza 25%. Dla lat 2009-2015 przewidujemy poziom tego udziału powyżej 30%, a dla lat 2009-2012 – powyżej 40%. Pokazano to na rysunku 4.

Rysunek 4. Wydatki inwestycyjne do wydatków ogółem, lata 2004-2015 [w %]



Wielkość nazwana w Tabeli 7 „Skumulowany wynik finansowy na koniec roku” (wiersz nr 11), to rezultat wszystkich przepływów finansowych budżetu gminy: dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów. Reprezentuje on fizycznie stan kasy budżetu i świadczy o płynności finansowej. Ustawa o finansach publicznych (ufp) z 2006 roku wprowadza pojęcie wolnych środków - w rozumieniu przepisu art. 168 ust. 2 pkt 6 ufp (mówi się o tzw. nadwyżce na rachunku bieżącym budżetu).

W wyniku przeprowadzonych analiz możemy stwierdzić, że dla gminy Łochów, dla lat 2009 – 2015 wskaźnik nadwyżki na rachunku bieżącym budżetu do dochodów ogółem przyjmuje wartości dodatnie i zmienia się w zakresie 0,5 – 1,0%, z wyjątkiem r. 2013, gdy wynosi 1,5%. Jeżeli wskaźnik powyższy przyjąłby wartość ujemną, to oznaczałoby to, że zaciągnięte kredyty i pożyczki nie wystarczą na sfinansowanie zaplanowanych inwestycji. Potrzebne byłyby albo dodatkowe kredyty, albo trzeba by zrezygnować w danym roku z realizacji wybranego zadania inwestycyjnego, lub większej liczby zadań. Jeżeli wskaźnik przyjąłby wartość wysoką, np. powyżej 3%-4%, to zaciągnięte kredyty byłyby zbyt wysokie i gmina ponosiłaby koszty, których można uniknąć.

Poziom zadłużenia oraz kosztów obsługi zadłużenia w relacji do dochodów pokazano na rysunku 9, na którym przedstawiono wartość prognozy tych wskaźników dla lat 2009 – 2015. Dla okresu 2004-2008, najwyższa wartość wskaźniki te osiągnęły w roku 2005, a następnie, do roku 2008 (a nawet do r. 2009), systematycznie malały.

Analiza finansów gminy w latach 2009 –2015; Prognoza dochodów i wydatków

Przeprowadzono analizę finansów gminy do roku 2015, a następnie określono potencjał finansowy gminy i wskazano możliwości finansowania zadań Wieloletniego Planu Finansowego (WPI) - wszystkich zadań wymienionych w Tabeli 1, zaplanowanych do realizacji do roku 2015.

W przeprowadzonych analizach finansowych, dotyczących zachowania się budżetu gminy Łochów w perspektywie siedmiu lat (od roku 2009 do roku 2015), badamy możliwości finansowania zadań określonych w WPI. Zadania te poprawiają sytuację Gminy i jakość życia mieszkańców oraz są podporządkowane celom operacyjnym Strategii, które mają być osiągnięte do 2020 roku. Zadania te są także zgodne z Programem Rozwoju Lokalnego Gminy Łochów na lata 2005-2013 i systematycznie weryfikowanym Wieloletnim Planem Inwestycyjnym.¹

W opracowaniu przedstawiono scenariusz finansowania inwestycji zaplanowanych przez gminę na lata 2009 – 2015. Dla każdego roku tego okresu zaproponowano dopuszczalne poziomy wydatków inwestycyjnych i bezpiecznego długu, które gwarantują płynność finansową budżetu oraz wykonanie wszystkich zadań statutowych gminy. Ponadto, co należy podkreślić, wszystkie zaproponowane poziomy maksymalnych wydatków inwestycyjnych i bezpiecznego długu zostały wyznaczone przy uwzględnieniu specyfiki budżetu gminy Łochów, z uwzględnieniem jej szczegółowych zobowiązań dłużnych. Z tego powodu zaproponowane rozwiązania – poziomy środków z UE, długu i wydatków inwestycyjnych są unikalne dla gminy Łochów i nie mogą być wykorzystane przez żadną inną gminę. Istniejące zobowiązania wynikają z już zaciągniętych przez gminę długów. Długi te, już zaciągnięte, oraz harmonogram ich spłat (sumarycznie) pokazano w Tabeli 6.

Oszacowanie maksymalnych, dopuszczalnych wydatków inwestycyjnych i długu w każdym kolejnym roku objętym analizą jest niezmiernie istotne, gdyż dosyć często zdarza się, iż wskutek zbyt wysokich wydatków inwestycyjnych i zbyt wysokiego długu zaciąganego w przeszłości przez gminę - w jednym roku, lub w kilku kolejnych latach, już rok lub dwa lata później gmina jest zmuszona znacznie ograniczyć poziom wydatków inwestycyjnych i to przez okres kilku przyszłych lat (3 – 4 lata dla gmin o wielkości Łochowa). Zdarza się także, że wskutek zbyt wysokiego długu oraz związanymi z długiem wysokimi kosztami jego obsługi, trzeba także ograniczać wydatki bieżące.

Przedstawiona analiza jest elementem wieloletniego planu finansowego (WPF) gminy. W WPF prognozuje się, w kolejnych latach, wynik finansowy (sumę wszystkich dochodów, przychodów, wydatków i rozchodów) budżetu. Plan finansowy obejmuje zarządzanie długiem i zapewnia finansowanie wieloletnich zadań inwestycyjnych. Jest on narzędziem racjonalnego gospodarowania środkami publicznymi i odgrywa kluczową rolę w efektywnym zarządzaniu gminą. Efektywne zarządzanie wymaga pełnej i rzetelnej informacji o wszystkich zadaniach realizowanych w gminie oraz o ich finansowaniu. Istotne jest także monitorowanie wykonania zadań i ocena otrzymanych rezultatów oraz okresowa weryfikacja WPI i WPF.

W opracowaniu, prezentowany jest syntetyczny WPF na 7 lat (do roku 2015). Określa on:

¹ Strategia Rozwoju Gminy Łochów na lata 2005-2020, uchwała nr XXXXIII/ 361/2005 RM w Łochowie z dnia 30.12.2005 w sprawie przyjęcia Strategii Rozwoju Gminy Łochów do 2020 r., oraz uchwała XI/75/2007 z dnia 14.08.2007 r. w sprawie zmiany uchwały nr XXXXIII/ 361/2005 (zmiany WPI).

1. *Prognozę dochodów, na podstawie oceny kondycji finansowej gminy, z uwzględnieniem finansowania zadań z funduszy Unii Europejskiej, krajów EOG oraz z dotacji z budżetu państwa i powiatu.*
2. *Prognozę niezbędnego, racjonalnego poziomu wydatków bieżących, zapewniających wykonanie wszystkich zadań statutowych gminy.*
3. *Nadwyżkę operacyjną (wolne środki brutto), którą można wykorzystać na finansowanie inwestycji i obsługę długu.*
4. *Istniejące zobowiązania dłużne wynikające z zawartych umów kredytowych i pożyczkowych i harmonogram ich spłat - do roku 2019 (Tabela 6).*
5. *Wielkość nowych, planowanych kredytów i pożyczek do 2015 r., oraz związane z nimi koszty obsługi długu w kolejnych latach. Wyznaczają one równocześnie górny pułap możliwości zadłużenia się gminy - tzw. bezpieczny poziom długu, który zapewni płynność finansową budżetu oraz realizację możliwie największej liczby zadań.*
6. *Nadwyżkę operacyjną netto na realizację programów inwestycyjnych (po uwzględnieniu kosztów obsługi istniejącego zadłużenia i zabezpieczeniu środków na obsługę planowanego zadłużenia) oraz źródła finansowania wszystkich zaplanowanych zadań inwestycyjnych.*

Wielkości powyższe (z punktów 1-3 oraz 5-6) pokazano w Tabeli nr 7 zatytułowanej „Projekcje budżetu gminy”.

Oszacowano wydatki związane z finansowaniem zadań zaplanowanych w WPI i pokazano, że wydatki te są niższe od całkowitych wydatków inwestycyjnych, które gmina może realizować przy zapewnieniu płynności budżetu i bezpiecznym zadłużeniu, nie przekraczającym 51% dochodów ogółem. W ten sposób pokazano, że możliwe jest sfinansowanie wszystkich zadań zaplanowanych w WPI.

Wszystkie powyższe wielkości wyliczamy dla całego okresu analizy, dla lat 2009 - 2015, natomiast okres, w którym analizujemy spłaty kredytu, sięga roku 2022. Do wyliczenia tych wielkości potrzebna jest dla całego okresu 2009 - 2015 znajomość dochodów ogółem i wydatków bieżących. Aby wyliczyć te wielkości (opracować ich prognozę), potrzebujemy znać tempo wzrostu PKB, stopę inflacji, a także relację pomiędzy tempem wzrostu dochodów w gminie i wydatków bieżących budżetu. Wielkości te pokazano w tabelach 5 oraz 7.

Warunki początkowe do opracowania analizy finansów gminy 2009 - 2015

W celu finansowania zaplanowanych inwestycji Gmina Łochów potrzebuje znaczną ilość środków, które może otrzymać z Unii Europejskiej i krajów EOG. Udział środków z UE w wydatkach inwestycyjnych tzw. kwalifikowanych (KK) dla projektów współ-finansowanych z UE wynosi 85% (finansowanie z RPO WM), a dla części projektów współfinansowanych z Funduszu Spójności (FS) – maksymalnie 70%. W analizie przyjmujemy, że każdy projekt zakwalifikowany do finansowania z UE, w zależności od tego, z którego funduszu jest dofinansowany, będzie finansowany ze środków europejskich odpowiednio w wysokości

67,8% (zgodnie z wnioskiem złożonym do FS) i 85% kosztów kwalifikowanych wydatków poniesionych na daną inwestycje (także w zgodzie z wnioskami złożonymi do RPO WM). Ponadto, w analizie zdolności kredytowej gminy oraz przy wyznaczaniu górnych limitów na wydatki inwestycyjne i bezpieczny poziom długu przyjęto, że, w okresie 2009 - 2015, dofinansowanie do wszystkich zaplanowanych w tym okresie zadań (w relacji do ogółu planowanych w tym okresie kwalifikowanych wydatków inwestycyjnych) wyniesie odpowiednio: 75% - dla lat 2010-2012, oraz 40%, 50% i 60% odpowiednio dla pozostałych lat: 2013, 2014 i 2015.

Na podstawie analizy zadań przygotowanych przez Gminę oszacowano poziom kosztów kwalifikowanych i przyjęto, że poziom ten, średnio w roku, wyniesie 96,0% wydatków inwestycyjnych ogółem.

W analizach przyjęto, że tempo wzrostu dochodów ogółem w gminie jest szybsze niż tempo wzrostu wydatków bieżących. Dla lat 2009-2015, tempo wzrostu (rok do roku) dochodów ogółem w gminie jest równe 75% tempa wzrostu dochodów całej gospodarki, natomiast tempo wzrostu wydatków bieżących wynosi - 40% tempa wzrostu wydatków całej gospodarki - jest zatem niższe. Warunki powyższe pokazano w Tabeli 5. W tej samej Tabeli oraz w Tabeli 7, zatytułowanej „Projekcje”, podano tempo wzrostu PKB oraz stopę inflacji przyjętą do prognozy budżetu w wariancie optymistycznym. W Tabeli 5 podano także dane o PKB oraz pozostałe warunki wykorzystane w analizie dwu innych wariantów finansowania zadań w okresie 2009-2015: wariantu realistycznego-rozwojowego oraz wariantu realistycznego. Te dwa warianty omówiono w punkcie 5 opracowania.

W analizie wariantu optymistycznego WPI przyjęto dodatkowo warunki, które wynikają z Ustawy o Finansach Publicznych, a muszą być spełnione nawet gdy dług publiczny do PKB przekroczy 55% (tzw. „pierwszy próg ostrożnościowy”). A więc przyjęto, że koszty obsługi zadłużenia do dochodów ogółem gminy nie powinny przekraczać 12%, oraz, że zadłużenie ogółem do dochodów ogółem Gminy nie powinno przekraczać 55%, a maksymalna wartość zadłużenia nie powinna być wyższa niż 52%. W ten sposób władze gminy będą mogły zachować około 15 procentowy margines bezpieczeństwa (rezerwy zdolności kredytowej), na wypadek nieprzewidzianych okoliczności.

Ten warunek udało się spełnić przy zachowaniu płynności budżetu, a więc nie jest on zagrożeniem dla budżetu gminy Łochów, ani dla realizacji zaplanowanych na lata 2009 – 2015 zadań inwestycyjnych (pod warunkiem, że gmina otrzyma środki europejskie w zaplanowanej wysokości). Koszty obsługi zadłużenia do dochodów ogółem nie przekraczają 11,6% (maksimum 11,58% obserwujemy w r. 2013), a dług do dochodów ogółem jest niższy niż 51% w całym analizowanym okresie 2009 – 2015 (maksimum obserwujemy w r. 2013 - 50,95% dochodów). Pokazano to na rysunku 9.

Tabela 6. Wielkość istniejących zobowiązań dłużnych zaciągniętych do końca 2009 r. Prognoza długu i jego spłaty; stan: 20 sierpień 2009

	Wykonanie w 2008	Plan na 2009	Plan na 2010	Plan na 2011	Plan na 2012	Plan na 2013	Prognoza 2014	Prognoza 2015	Prognoza 2016	Prognoza 2017	Prognoza 2018	Prognoza 2019
1 Zobowiązania wg tytułów dłużnych:	13 743 567,40	20 713 958,40	17 978 575,00	14 818 743,00	11 951 187,00	9 498 164,00	7 301 011,00	5 252 922,00	3 450 322,00	2 211 979,00	1 057 719,00	0,00
1.1 Zaciągnięte zobowiązania (bez art.170 ust.3 ufp):	13 743 567,40	20 713 958,40	17 978 575,00	14 818 743,00	11 951 187,00	9 498 164,00	7 301 011,00	5 252 922,00	3 450 322,00	2 211 979,00	1 057 719,00	0,00
1.1. pożyczki	2 761 891,05											
1.1. kredyty	10 981 676,35											
1.1. obligacje	0,00											
1.2 Planowane w roku budżetowym (bez art.170 ust.3 ufp):		9 387 244,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. pożyczki		1 919 703,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. kredyty		7 467 541,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. obligacje		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3 Zaciągnięte zobowiązania (art.170 ust.3 ufp):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3. pożyczki	0,00											
1.3. kredyty	0,00											
1.3. obligacje	0,00											
1.4 Planowane w roku budżetowym (art.170 ust.3 ufp):		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4. pożyczek		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4. kredyty		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4. obligacje		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5 Prognozowany stan zobowiązań wymagalnych na 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Spłata długu	3 026 853,00	3 355 383,40	3 609 832,00	3 609 832,00	3 287 556,00	2 803 023,00	2 497 153,00	2 398 089,00	2 002 600,00	1 388 343,00	1 254 260,00	1 137 719,00
2.1 Spłata rat kapitałowych (bez art.169 ust.3 ufp):	2 416 853,00	2 735 383,40	3 159 832,00	3 159 832,00	2 867 556,00	2 453 023,00	2 197 153,00	2 048 089,00	1 802 600,00	1 238 343,00	1 154 260,00	1 057 719,00
2.1. kredytów	1 949 946,00	2 204 540,40	2 526 607,00	2 526 607,00	2 257 231,00	1 904 623,00	1 698 828,00	1 572 891,00	1 432 191,00	1 039 084,00	955 001,00	908 273,00
2.1. pożyczek	466 907,00	530 843,00	633 225,00	633 225,00	610 325,00	548 400,00	498 325,00	475 198,00	370 409,00	199 259,00	199 259,00	149 446,00
2.1. wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1. udzielonych poręczeń	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 Spłata rat kapitałowych (art.169 ust.3 ufp):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. kredytów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. udzielonych poręczeń	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3 Spłata odsetek i dyskonta (bez art.169 ust.3 ufp)	610 000,00	620 000,00	450 000,00	420 000,00	420 000,00	350 000,00	300 000,00	350 000,00	200 000,00	150 000,00	100 000,00	80 000,00
2.4 Spłata odsetek i dyskonta (art.169 ust.3 ufp)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Prognozowane dochody budżetowe	0,00	56 112 383,00	48 000 000,00	48 300 000,00	48 600 000,00	49 100 000,00	49 500 000,00	50 000 000,00	50 500 000,00	51 000 000,00	51 500 000,00	52 000 000,00
4 Relacje do dochodów (w %):												
4.1 długu (art. 170 ust. 1);	0,00 %	36,92 %	37,46 %	30,68 %	24,59 %	19,34 %	14,75 %	10,51 %	6,83 %	4,34 %	2,05 %	0,00
4.2 długu po uwzględnieniu wyłączeń (art. 170 ust. 3);	0,00 %	36,92 %	37,46 %	30,68 %	24,59 %	19,34 %	14,75 %	10,51 %	6,83 %	4,34 %	2,05 %	0,00
4.3 spłaty zadłużenia (art. 169 ust. 1); (2.1+2.2+2.3+2.4):3		5,39 %	6,99 %	7,47 %	6,76 %	5,71 %	5,04 %	4,80 %	3,97 %	2,72 %	2,44 %	2,19
4.4 spłaty zadłużenia po uwzględnieniu wyłączeń (art. 169		5,39 %	6,99 %	7,47 %	6,76 %	5,71 %	5,04 %	4,80 %	3,97 %	2,72 %	2,44 %	2,19

4. WYNIKI PROGNOZY BUDŻETU

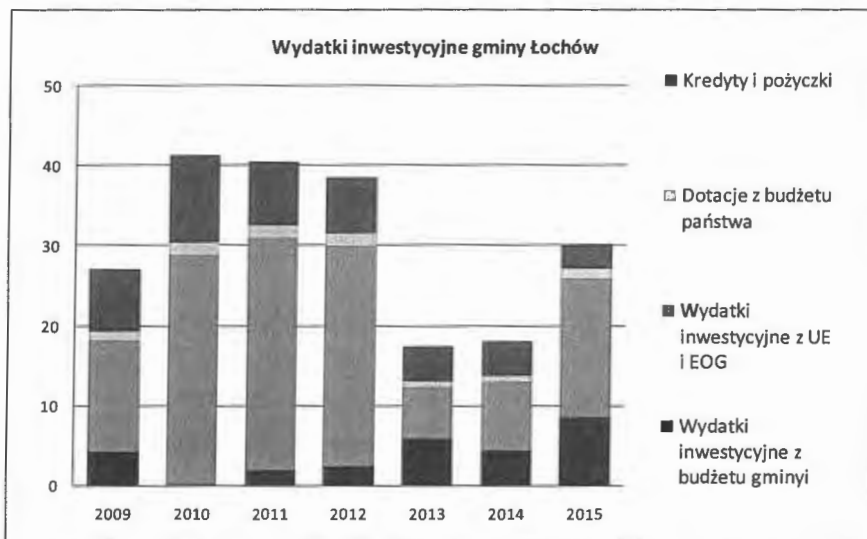
Dla całego okresu 2009 - 2015 staramy się tak dobrać pożyczki i kredyty, aby w każdym roku zrealizować zaplanowane wydatki inwestycyjne, a równocześnie staramy się, aby zaciągnięty dług i związane z nim koszty obsługi długu były bezpieczne i niższe od limitów określonych w ustawie (ufp). Wydatki inwestycyjne pokazano na rysunku 5, natomiast kredyty niezbędne do finansowania tych inwestycji w latach 2009 – 2015 pokazano na rysunku 6.

Wyniki analizy obrazujące możliwości sfinansowania zaplanowanych zadań inwestycyjnych w okresie 2009 – 2015, włączonych do WPI, przedstawiono graficznie i z wykorzystaniem Tabeli 7.

Pierwszym prezentowanym wynikiem analizy są dochody budżetu gminy – bez środków z Unii Europejskiej oraz po uzyskaniu tych środków (Rysunek 1). W dalszej kolejności, na Rysunku 5, prezentowane są wydatki inwestycyjne, ze wskazaniem źródeł finansowania. Wydatki te wyniosą w wariancie optymistycznym, w roku 2010 – 39 520 052 zł, w roku 2011 – 43 877 021 zł, a w roku 2012 – 34 313 800 zł. Wartości te pokazano w tabelach 1, 2 oraz 8. W Tabeli 7 w wierszu nr 6 oraz w Tabeli 9 pokazano limity na wydatki inwestycyjne - dopuszczalne maksymalne wartości wydatków możliwych do zrealizowania.

Dla roku 2009 podajemy wydatki zaplanowane w tegorocznym budżecie (uchwała Rady Gminy z dnia 09 07 2009).

Rysunek 5. Wydatki inwestycyjne ogółem gminy Łochów – wariant optymistyczny, lata 2009-2015

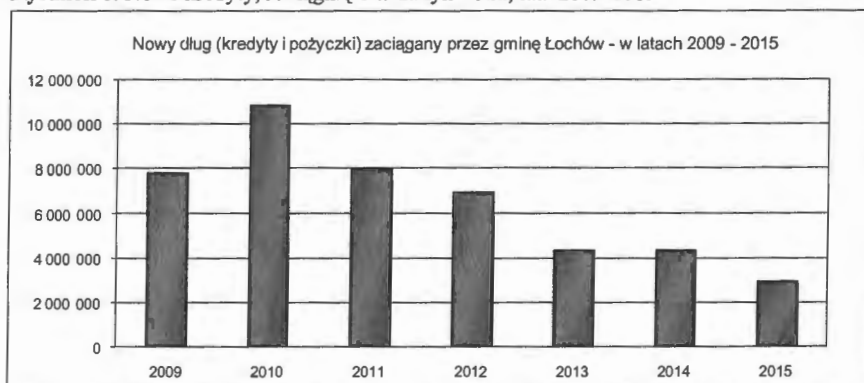


Przewidziane wydatki są bardzo bliskie maksymalnym wydatkom inwestycyjnym, na które stać gminę Łochów przy uwzględnieniu wymogów dotyczących nie przekraczania limitów ustawowych (z około 10% rezerwą) odnośnie długu i kosztów obsługi długu w relacji do dochodów ogółem.

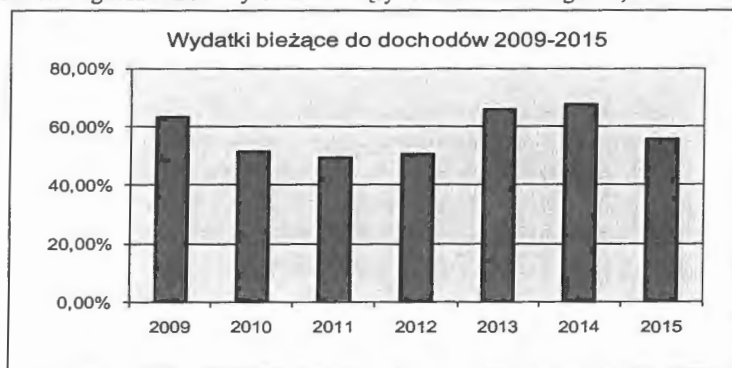
Wydatki inwestycyjne w relacji do wydatków ogółem, dla lat 2004 - 2015, pokazano na rysunku 4. Jak widać z rysunku 4, możliwe jest utrzymanie wysokich wydatków inwestycyjnych w relacji do wydatków ogółem, powyżej 30%, do roku 2015 (w okresie siedmiu przyszłych lat), a w okresie 2010-2011, nawet powyżej 50% - przy zachowaniu płynności budżetu. Wynik ten otrzymujemy przy zachowaniu płynności budżetu i utrzymaniu wydatków bieżących na niezbędnym, racjonalnym poziomie.

Niezbędne pożyczki i kredyty, które trzeba zaciągnąć, aby sfinansować zaplanowane zadania inwestycyjne przedstawiono na rysunku 6. Podano je w Tabeli 7 w wierszu 8. W opracowaniu tę wielkość nazywamy "nowym długiem".

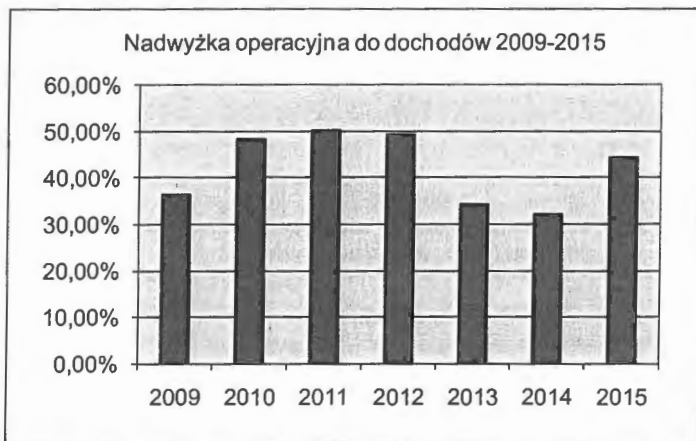
Rysunek 6. Nowe kredyty, zaciągnięte w danym roku; lata 2009-2015



Rysunek 7. Prognoza udziału wydatków bieżących do dochodów ogółem; lata 2009-2015



Rysunek 8. Prognoza udziału nadwyżki operacyjnej do dochodów ogółem; lata 2009-2015



Udział nadwyżki operacyjnej w dochodach ogółem świadczy o możliwości spłaty zadłużenia i o gotowości do inwestowania. Zatem, jest jedną z najistotniejszych miar wiarygodności finansowej gminy Łochów. W Tabeli 7 i na rysunku 8 widać, że w całym okresie 2009 – 2015 wartość wskaźnika utrzymuje się na wysokim poziomie około 30%, a w latach 2010- 2012 – na poziomie około 50%, natomiast w r. 2015 wynosi 44%.

Wiarygodność finansowa gminy jest wysoka i pozwoli na realizację zadań zaplanowanych na lata 2009-2015 w Wieloletnim Planie Inwestycyjnym.

Na rysunku 9 pokazano, sformułowane w Ustawie o finansach publicznych, współczynniki dotyczące poziomu zadłużenia w relacji do dochodów oraz kosztów obsługi zadłużenia do dochodów. Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem jest niższy niż 51% (maksymalnie, w roku 2013 wynosi 50,95%. W pozostałych latach, poza rokiem 2014, jest niższy niż 43%). Wartość tego wskaźnika maleje po roku 2013 i w r. 2015 jest równy 34,5%.

Koszty obsługi długu dla wariantu optymistycznego nie przekraczają 11,6%. Od roku 2013 wartość wskaźnika maleje i w r. 2015 wynosi 9,66%. W latach 2009-2012 jest niższa niż 9%.

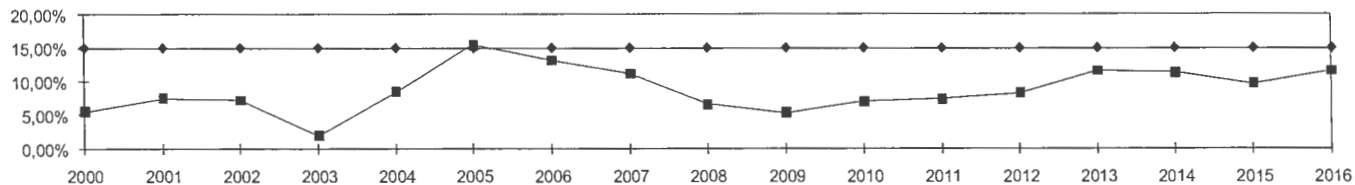
Z analizy, której wyniki są prezentowane w Tabeli 7 oraz na rysunku 9 wynika, że gmina, w razie potrzeby może zaciągnąć dodatkowy dług w wysokości około 10% wartości długu zaplanowanego w analizie. Gmina posiada jeszcze rezerwy i może, w razie potrzeby, zwiększyć inwestycje zaciągając dodatkowy dług. Warunkiem realizacji zadań WPI jest, aby gmina Łochów otrzymała środki europejskie w zaplanowanej wysokości. Wartości tych środków pokazano Tabeli 7 w wierszu 1b. Oraz w Tabeli 9.

abela 7. Projekcje Budżetu gminy Łochów - wariant optymistyczny; fundusze UE : 75% KK – w l. 2009-2012; 40% KK w r. 2013, 50% KK w r. 2014

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Stopa inflacji			3%	2,5%	2,5%	3%	3%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3%
Tempo wzrostu PKB			5%	4,6%	5%	1,0%	2,0%	4,0%	5%	4%	4,0%	4%
1. Dochody ogółem bez nadwyżek (z dotacją UE i EOG)	27 675 165	30 323 781	36 911 458	36 089 525	40 024 537	56 112 383	70 230 033	75 664 093	77 112 496	61 598 609	61 524 727	76 958 054
1.a Dochody budżetu bez funduszy UE	25 969 429	27 110 314	35 635 136	34 329 679	39 706 634	41 096 275	42 860 313	45 020 893	47 626 096	50 041 169	52 585 207	54 206 054
1.b Dochody z funduszy UE i EOG: 40% KK (2013-2014)	3 838 961	2 133 226	2 829 563	1 759 846	33 419	13 968 602	28 800 000	29 160 000	27 720 000	6 681 600	8 640 000	17 280 000
6.b Dotacja z MGIP		592 369	662 002	0	284 484	1 047 506	1 536 000	1 555 200	1 478 400	668 160	691 200	1 152 000
1.c Refinansowanie z UE - 20% zwrot kosztów	1 038 000	426 645	565 913	351 969	6 684	2 793 720	5 760 000	5 832 000	5 544 000	1 336 320	1 728 000	3 456 000
1.c Dochody ogółem budżetu bez funduszy UE i dotacji MG i bez dochodów jednorazowych	22 832 472	23 389 483	29 329 143	32 635 336	36 833 093	39 125 500	40 460 313	42 620 893	45 226 096	47 641 169	50 185 207	52 865 098
1.d Dochody z majątku gminy	614 100	518 009	424 380	460 976	564 682	305 151	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
1.e Dotacje i inne dochody jednorazowe na inwestycje	2 522 857	3 202 822	5 881 613	1 233 367	2 143 859	1 500 624	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000
1.f Dotacja na inwestycje (WFOS, Totalizator Sportowy, powiat)					165 000	165 000	0	0	0	0	0	0
2. Wydatki bieżące ogółem bez odsetek	19 634 487	23 263 047	26 814 705	28 777 925	33 002 693	35 614 458	36 335 295	37 628 831	39 162 206	40 556 381	41 711 426	42 899 368
2.a Wydatki bieżące z budżetu (obejmujące odsetki)	20 482 908	23 787 489	27 273 107	30 988 622	33 575 804	36 280 298	37 470 106	38 906 188	40 401 304	41 684 325	42 833 414	43 935 408
3. Nadwyżka operacyjna	8 040 678	4 984 734	10 096 753	7 311 600	7 021 844	20 497 925	33 894 738	38 035 262	37 950 290	21 042 229	19 813 301	34 058 687
4. Obsługa długu ogółem	2 343 479	4 676 096	4 835 608	3 980 828	2 610 320	3 026 965	4 917 568	5 588 488	6 388 453	7 133 124	6 924 539	7 431 460
4.a Spłata rat kapitałowych	1 495 058	4 151 654	4 377 608	1 770 131	2 037 343	2 417 000	3 897 956	4 427 771	5 260 235	6 031 906	5 837 111	6 395 420
4.b Spłata odsetek i prowizji	848 421	524 442	458 000	2 210 697	572 977	609 965	1 019 612	1 160 717	1 128 218	1 101 218	1 087 428	1 036 040
4c Odsetki - kredyt pomostowy	10 380	8 691	2 830	1 760								
4.1. Obsługa "starego" długu gminy	2 402 730	4 676 096	4 835 608	3 613 728	2 270 343	2 695 000	2 392 956	2 026 771	1 708 235	1 468 406	1 170 311	0
4.1.a Spłata rat kapitałowych	1 495 058	4 151 654	4 377 207	3 163 728	1 950 343	2 417 000	2 197 956	1 927 771	1 660 235	1 431 906	1 153 111	0
4.1.b Spłata odsetek i prowizji	848 421	524 442	458 401	450 000	320 000	278 000	195 000	99 000	48 000	36 500	17 200	0
4.2. Obsługa nowego długu	0	0	0	0	339 977	331 965	2 524 612	3 561 717	4 680 218	5 664 718	5 754 228	7 431 460
4.2.a Spłata rat kapitałowych	0	0	0	0	87 000	0	1 700 000	2 500 000	3 600 000	4 600 000	4 684 000	6 395 420
4.2.b Spłata odsetek i prowizji	0	0	0	0	252 977	331 965	824 612	1 061 717	1 080 218	1 064 718	1 070 228	1 036 040
4.3. Spłata kredytu pomostowego z r. t-1		2 076 000		0								
5. Nadwyżka operacyjna po obsłudze długu	5 697 199	308 638	5 261 145	3 330 772	4 411 524	17 470 960	28 977 171	32 446 774	31 561 837	13 909 105	12 888 762	26 627 227
6. Wydatki inwestycyjne	12 573 033	9 099 366	9 457 175	8 399 650	7 332 071	26 997 578	40 000 000	40 500 000	38 500 000	17 400 000	18 000 000	30 000 000
6.1. Wydatki ogółem	33 055 941	32 886 855	36 730 282	39 388 272	40 907 875	63 277 876	77 470 106	79 406 188	78 901 304	59 084 325	60 833 414	73 935 408
6.3. Dodatkowy "udział własny" - kredyt pomostowy	2 076 000	1 738 250	565 913	351 969	6 684	2 793 720	5 760 000	5 832 000	5 544 000	1 336 320	1 728 000	3 456 000
7. Środki po inwestycjach	-6 875 834	-8 790 728	-4 196 030	-5 068 878	-2 920 547	-7 906 618	-11 022 829	-8 053 226	-6 938 163	-3 490 895	-5 111 238	-3 372 773
8. Nowy dług (kredyty, pożyczki)	6 865 652	6 724 977	4 289 242	3 790 000	2 884 000	7 823 000	10 900 000	8 000 000	7 000 000	4 400 000	4 400 000	3 000 000
9. Zwrot udzielonych pożyczek	-68 156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Roczny wynik finansowy	2 106 712	-1 140 051	93 212	-948 429	-36 547	216 382	-122 829	-53 226	61 837	909 105	-711 238	-372 773
Wynik finansowy z roku 2003: 0												
11. Skumulowany wynik finansowy na koniec okresu	2 106 672	966 621	1 059 833	111 404	74 856	291 238	168 409	115 183	177 020	1 086 125	374 887	2 114
12. Umorzenia długu ogółem	109 050	925 700	0	330 449								
13. Zadłużenie ogółem na koniec roku	11 369 295	13 016 918	13 056 384	14 798 904	14 795 561	20 701 561	27 703 605	31 275 834	33 015 599	31 383 693	29 946 582	26 551 162
Nadwyżka/deficyt budżetowy	-5 380 776	-4 639 074	181 578	-3 298 747	-883 204	-7 109 618	-7 124 873	-3 625 455	-1 677 928	2 541 011	725 873	3 022 647
6.a Wydatki inwestycyjne kwalifikowane		8 462 410	8 795 173	8 147 661	7 112 109	26 187 651	38 400 000	38 880 000	36 960 000	16 704 000	17 280 000	28 800 000

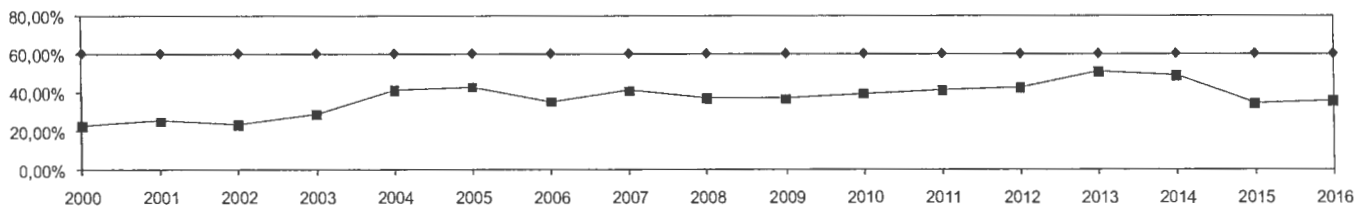
Rysunek 9. Wskaźniki zadłużenia i kosztów obsługi zadłużenia do dochodów ogółem

Wskaźnik obsługi zadłużenia do dochodów ogółem budżetu Gminy Łochów - wariant optymistyczny



	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Maksymalny poziom	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%
Wskaźnik zadłużenia	5,57%	7,53%	7,23%	2,00%	8,47%	15,42%	13,10%	11,17%	6,61%	5,39%	7,00%	7,39%	8,28%	11,58%	11,25%	9,66%	11,53%

Całkowite zadłużenie do spłaty jako % dochodów budżetu Gminy Łochów - wariant optymistyczny



	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Maksymalny poziom	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%
Zadłużenie jako % dochodów	22,66%	25,22%	23,56%	29,11%	41,08%	42,93%	35,37%	41,01%	36,97%	36,89%	39,45%	41,34%	42,81%	50,95%	48,67%	34,50%	35,78%

5. PORÓWNANIE WARIANTÓW; ZAŁOŻENIA oraz OTRZYMANE WYNIKI

W opracowaniu wykonano analizę trzech wariantów finansowania zadań, które należą do Wieloletniego Planu Inwestycyjnego. Opracowano trzy prognozy budżetu, w którym bilansują się wszystkie dochody, wydatki przychody oraz rozchody, tzn. zachowana jest płynność budżetu w każdym roku analizy, okresu 2009-2015. W każdym wariantcie, dla każdego roku tego okresu, zaproponowano dopuszczalne poziomy wydatków inwestycyjnych i bezpiecznego długu, które gwarantują płynność finansową budżetu oraz wykonanie wszystkich zadań statutowych Gminy.

Te trzy warianty to: prezentowany dokładnie w opracowaniu wariant optymistyczny WPI, a ponadto, wariant realistyczny - rozwojowy oraz wariant realistyczny. Warunki, jakie wykorzystywano przy przygotowywaniu prognoz budżetu i jego bilansowaniu pokazano w Tabel nr 5.

Przy analizie każdego wariantu, dla całego okresu 2009-2015, starano się tak dobrać pożyczki i kredyty, aby w każdym roku zrealizować zaplanowane wydatki inwestycyjne były jak najwyższe, a równocześnie, aby zaciągnięty dług i związane z nim koszty obsługi długu były bezpieczne i niższe od limitów, które określa ustawa o finansach publicznych, z około 10%-15% rezerwą

Warunki przyjęte w analizie poszczególnych wariantów różnią się ilością środków jakie Gmina może w przyszłości otrzymać z UE na finansowanie zadań oraz tempem wzrostu PKB i stopą inflacji przyjętymi w prognozach dochodów i wydatków bieżących.

Dla lat 2009 oraz 2010, dla wszystkich trzech wariantów przyjęto założenia optymistyczne (na rok 2009 - przyjęte przez Radę Gminy w dniu 09 07 br.). Ten optymizm dotyczy poziomu środków, które ewentualnie zostaną pozyskane z UE i jest oparty na fakcie przygotowania i złożenia, do odpowiednich programów operacyjnych i funduszy UE, wniosków o środki na finansowanie poszczególnych zadań wymienionych w Tabeli nr 1.

W wariantcie optymistycznym, prognozowane środki z UE są w r. 2010 nieco wyższe niż w pozostałych dwu wariantach. W pozostałych latach okresu 2011-2015 środki te są wyższe niż w wariantach realistycznym - rozwojowym oraz realistycznym. Poziom środków UE jako procentowy udział w wydatkach inwestycyjnych kwalifikowanych podajemy poniżej (za Tabelą 5)

Wariant \Lata	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Optymistyczny	75	75	75	40	50	60
Realistyczny-rozwojowy	70	60	60	40	40	50
Realistyczny-	70	60	55	40	30	40

Tempo wzrostu PKB, w wariantcie optymistycznym jest nieznacznie wyższe niż w wariantach realistycznym - rozwojowym oraz realistycznym. Stopa inflacji jest jednakowa dla wszystkich trzech wariantów (Tabela nr 5).

Różnica w warunkach (założeniach dotyczących prognozy budżetu) pomiędzy wariantem optymistycznym a wariantem realistycznym - rozwojowym została tak sformułowana, aby odpowiadała skutkom ewentualnych opóźnień (przesunięciu o jeden rok, z roku 2010 na rok następny) realizacji trzech zadań: rozbudowy systemu kanalizacji (zadanie nr 36 w Tabeli 1),

dokończenia budowy sieci wodociągowej (zadanie nr 39 w Tabeli 1), oraz pewnych opóźnień w realizacji budowy sali sportowej w szkole podstawowej nr 3 (zadanie nr 15 w Tabeli 1).

Wyniki porównania trzech analizowanych wariantów przedstawiono w Tabeli 9 i w Tabeli 8 (wyłącznie dla wydatków inwestycyjnych) oraz na rysunkach 10-13. Ogólna obserwacja jest dosyć klarowna: im więcej środków z UE (wariant optymistyczny), tym wyższe są wydatki inwestycyjne - jak widać na rysunku 10 oraz 11.

Sumarycznie, dla całego okresu 2009-2015, środki z UE, przeznaczone na finansowanie zadań WPI, w wariantcie optymistycznym wynoszą 132,25 miliona zł., dla wariantu realistycznego - rozwojowego wynoszą 86,45 mln. zł. (o 45,8 miliona zł mniej), a dla wariantu realistycznego - 74,79 mln. zł. (o 11,6 miliona zł mniej niż dla wariantu realistycznego - rozwojowego).

Odpowiednio, możliwy do realizacji poziom nakładów inwestycyjnych jest równy: dla wariantu optymistycznego - 211 397,5 mln. zł., dla wariantu realistycznego- rozwojowego - 160,8 mln. zł. (o 50,5 miliona zł mniej), a dla wariantu realistycznego - 143,6 (o 17,0 milionów mniej niż w wariantcie realistycznym- rozwojowym).

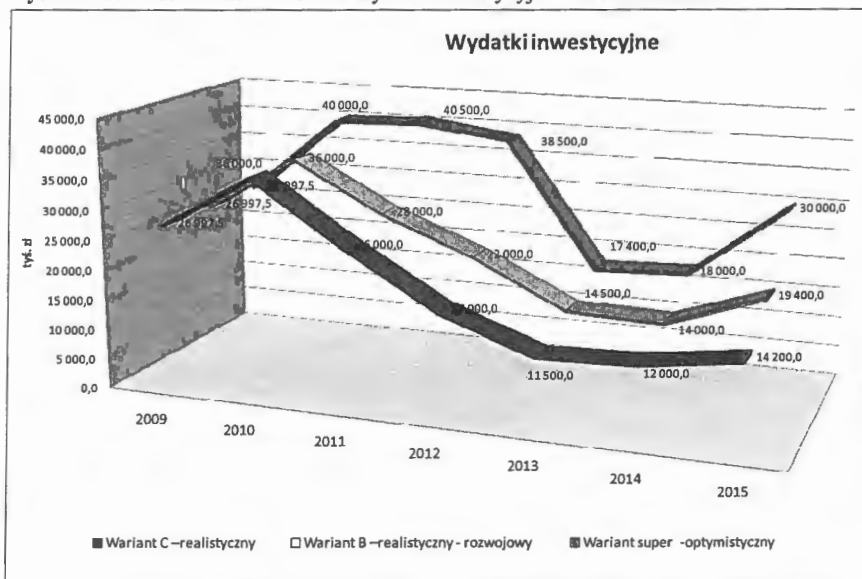
Do finansowania zadań, zaplanowanych do realizacji w WPI, Gmina wykorzystuje także dług (kredyty, niezbędne do finansowania tych zadań w latach 2009 - 2015). W wariantach optymistycznym oraz realistycznym - rozwojowym poziom długu jest niemal identyczny. W całym okresie 2009-2015, dług sumarycznie wynosi 45,523 miliona zł. (400 tys zł mniej dla wariantu realistycznego- rozwojowego). Dla wariantu realistycznego, poziom długu wynosi 38,173 miliona zł. (o 17,35 mln. zł mniej). Poziom długu dla trzech analizowanych wariantów, w każdym roku okresu 2009-2015 pokazano na rysunku 12.

Wartości wskaźnika poziomu zadłużenia w relacji do dochodów ogółem pokazano na rysunku 13 oraz w Tabeli nr 9. Najwyższą wartość wskaźnik ten osiąga dla wariantu realistycznego - rozwojowego. Wynika to stąd, że w wariantcie tym dług pozostaje na poziomie wysokim, takim jak w wariantcie optymistycznym, natomiast dochody są wyraźnie niższe niż w wariantcie optymistycznym i relatywnie (w stosunku do długu) wyższe niż w wariantcie realistycznym.

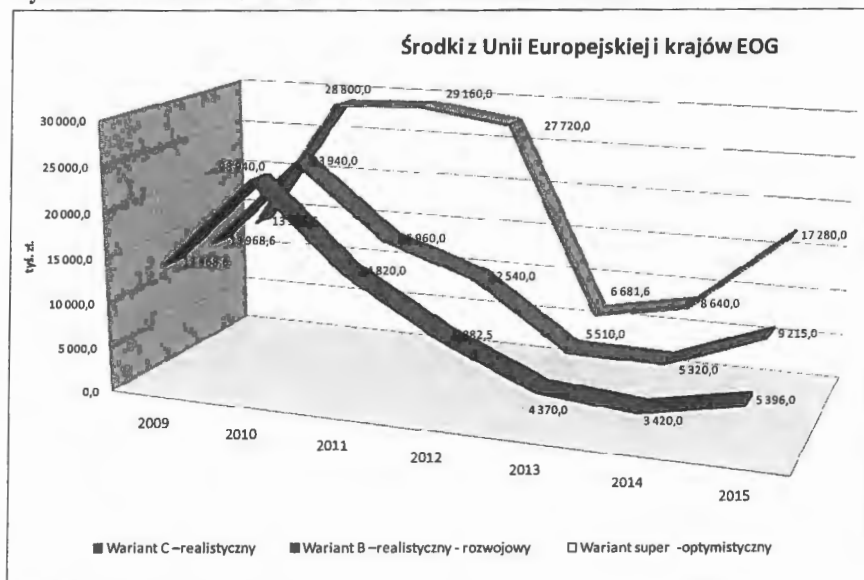
Wariant optymistyczny prezentuje się bardzo dobrze (dokładne wartości obydwu wskaźników [zadłużenia do dochodów ogółem oraz kosztów obsługi długu do dochodów ogółem] dla wariantu optymistycznego pokazano na rysunku 9). Wartość wskaźnika, poza latami 2013, 2014 jest także korzystniejsza niż w wariantcie realistycznym.

Możemy także stwierdzić, że dla wszystkich trzech wariantów istnieje minimum 10% rezerwa dotycząca poziomu współczynnika zadłużenia. W roku 2013 maksymalna wartość wskaźnika poziomu zadłużenia w relacji do dochodów ogółem, dla wariantu realistycznego- rozwojowego, wynosi 54,19%, natomiast dla pozostałych dwu wariantów poziom wskaźnika jest niższy i wynosi odpowiednio 50,95% dla wariantu optymistycznego i 49,83% dla wariantu realistycznego.

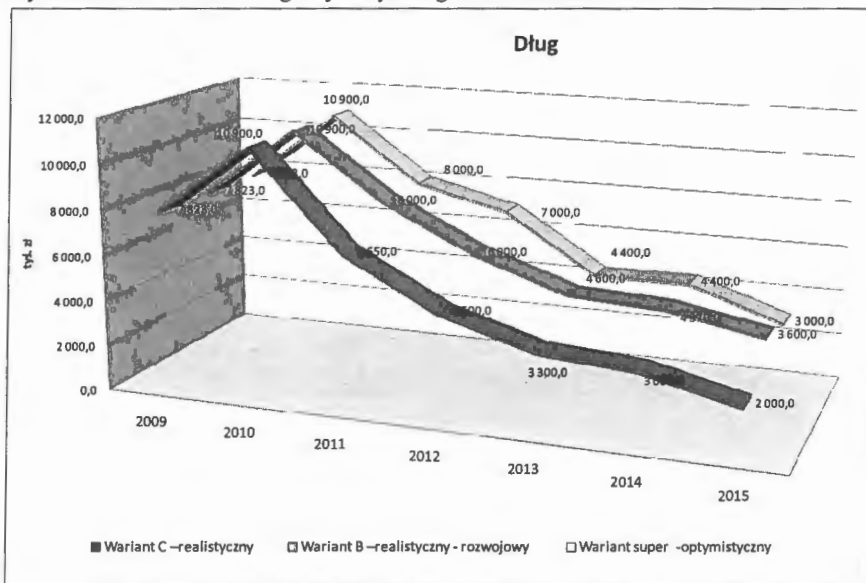
Rysunek 10. Porównanie limitów na wydatki inwestycyjne – dla 3 wariantów



Rysunek 11. Porównanie środków z UE na finansowanie zadań WPI – dla 3 wariantów



Rysunek 12. Porównanie długu wykorzystanego na finansowanie WPI – dla 3 wariantów



Rysunek 13. Porównanie wskaźnika zadłużenia do dochodów – dla 3 wariantów WPF

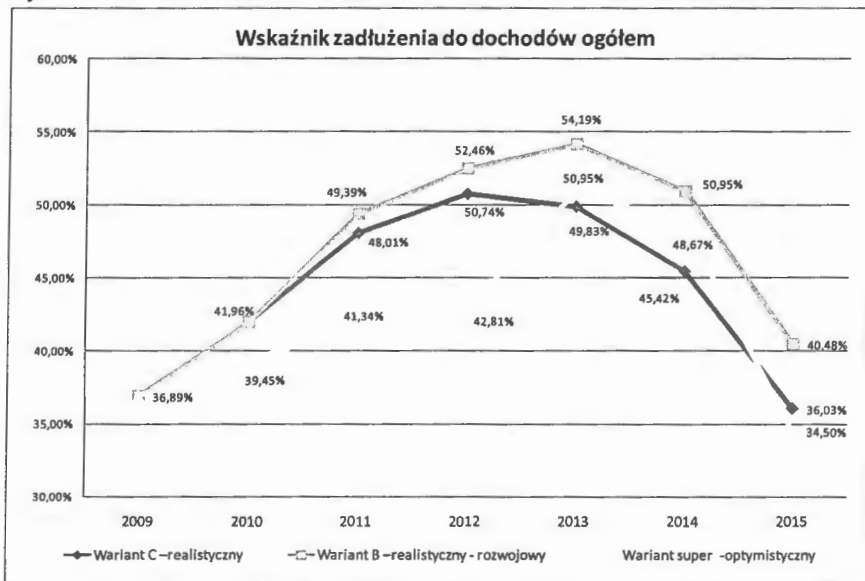


Tabela 8. Limity wydatków na inwestycje oraz zgłoszone „potrzeby” na finansowanie zadań WPI, lata 2009-2015, Gmina Łochów, w tys. zł

Lata	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2009-2012	2013-2015	2009-2015
Wariant A - super - optymistyczny	26 997,578	40 000	40 500	38 500	17 400	18 000	30 000	145 997	65 400	211 397,5
Wariant B – realistyczny - rozwojowy	26 997,578	36 000	28 000	22 000	14 500	14 000	19 400	112 997	47 900	160 897,5
Wariant C – realistyczny -	26 997,578	36 000	26 000	17 000	11 500	12 000	14 200	105 997	37 700	143 697,5
Różnica: A-B	0	4 000	12 500	16 500				33 000	17 500	50 500
Potrzeby – zaplanowane wydatki na zadania WPI	Zgodnie z Uchwałą z 09 07 2009 Na zadania kontynuowane 21 406,513	39 520,0	43 877,0	34 313,8	40 263,0			138 817,5	40 263,0	184 671,6 , w tym 179 080,5 na wydatki wieloletnie
Różnica: Potrzeby – wariant A	0	-480,0	3 377,0	- 4 186,1	- 25 136,9			-3 231,1	-25 136,9	- 26 725,9

Tabela 9. Porównanie wariantów. Wydatki inwestycyjne, środki europejskie, dług [w tysiącach zł] oraz zadłużenie do dochodów [w %].

Lata	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
Wariant A - super - optymistyczny	26 997,5	40 000	40 500	38 500	17 400	18 000	30 000	Wydatki inwestycyjne
Wariant B – realistyczny - rozwojowy	26 997, 5	36 000	28 000	22 000	14 500	14 000	19 400	
Wariant C – realistyczny	26 997,5	36 000	26 000	17 000	11 500	12 000	14 200	
Wariant A - super - optymistyczny	13 968, 6	28 800	29 160	27 720	6 681,6	8 640	17 280	Środki z Unii Europejskiej i krajów EOG
Wariant B – realistyczny - rozwojowy	13 968, 6	23 940	15 960	12 540	5 510	5 320	9 215	
Wariant C – realistyczny	13 968, 6	23 940	14 820	8 882,5	4 370	3 420	5 396	
Wariant A - super - optymistyczny	7 823	10 900	8 000	7 000	4 400	4 400	3 000	Dług
Wariant B – realistyczny - rozwojowy	7 823	10 900	8 000	6 000	4 600	4 370	3 600	
Wariant C – realistyczny	7 823	10 900	6 650	4 500	3 300	3 000	2 000	
Wariant A - super - optymistyczny	36,89%	39,45%	41,34%	42,81%	50,95%	48,67%	34,50%	Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem
Wariant B – realistyczny - rozwojowy	36,89%	41,96%	49,39%	52,46%	54,19%	50,95%	40,48%	
Wariant C – realistyczny	36,89%	41,96%	48,01%	50,74%	49,83%	45,42%	36,03%	

6. PODSUMOWANIE

W analizach uwzględniliśmy bieżącą sytuację budżetu Gminy Łochów, wydatki inwestycyjne zaplanowane na rok 2009 oraz zaciągnięty dług i harmonogram jego spłaty są zgodne z tegorocznym budżetem (są to załączniki do uchwały Rady Gminy z dnia 09 07 2009). Można sformułować następujące wnioski dotyczące polityki inwestycyjnej gminy oraz jej strategii dotyczącej pozyskiwania środków z Unii Europejskiej i środków zewnętrznych (kredytów i pożyczek) na finansowanie zadań z WPI.

W okresie 2009 – 2015 dochody budżetu bez środków z UE oraz łącznie ze środkami z UE systematycznie rosną. Tempo wzrostu dochodów bez środków z UE i bez dochodów jednorazowych wynosi w latach 2009 – 2015 około 5%, natomiast tempo wzrostu dochodów ogółem w analizowanym okresie jest wyższe, szczególnie w latach 2010-2012 i jest wystarczające, aby finansować wszystkie zaplanowane na ten okres zadania inwestycyjne włączone do Wieloletniego Planu Inwestycyjnego.

Gmina Łochów, w wariancie optymistycznym, może, w latach 2010- 2012 inwestować na poziomie około 40 milionów zł rocznie, a w latach 2013- 2014, w sposób bezpieczny, około 17,5 miliona zł średnio rocznie. W roku 2009 oraz w r. 2015 Gmina może inwestować na poziomie około 28,5 miliona zł rocznie. Zaplanowane w WPI wydatki wyniosą w roku 2010 – 39 520 052 zł, w roku 2011 – 43 877 021 zł, a w roku 2012 – 34 313 800 zł. Wartości te pokazano w tabelach 1, 2 oraz 8 i 9. Zaplanowane wydatki są bardzo bliskie maksymalnym wydatkom inwestycyjnym, na które stać gminę Łochów.

Wydatki inwestycyjne w relacji do wydatków ogółem, dla lat 2009 – 2015 utrzymują się na wysokim poziomie, powyżej 30%, a w okresie 2010-2011, nawet powyżej 50%. W wybranych latach, np. 2010 oraz 2011, gmina Łochów może inwestować nawet 50% swoich wydatków. Wynik ten otrzymujemy przy zachowaniu płynności budżetu i utrzymaniu wydatków bieżących na niezbędnym, racjonalnym poziomie.

W celu zrealizowania wszystkich zadań zaplanowanych w Wieloletnim Planie Inwestycyjnym - do roku 2015, Gmina potrzebuje pozyskać środki z UE w wysokości około 18,8 miliona zł rocznie i zaciągać około 6,5 miliona zł długu średnio rocznie (w latach 2009-2012 około 8 milionów zł rocznie, a w latach 2013-2015 - około 4 milionów zł długu rocznie).

Udział środków z UE w dochodach jest najwyższy w okresie 2010 – 2012, wynosi około 28 miliów zł .rocznie. W roku 2010, wynosi ponad 28,5 mln zł, natomiast w roku 2011- 29,1 mln zł, a w roku 2012 wynosi 27,7 mln zł. Poziom środków europejskich w latach 2013-2014 wynosi około 7,5 miliona zł rocznie.

Wysokie planowane wydatki inwestycyjne wynikają z aktywności Gminy i składania wniosków o finansowanie zadań z Unii Europejskiej. W Załączniku podano wydatki na programy i projekty realizowane ze środków europejskich pochodzących z funduszy strukturalnych i Funduszu Spójności (jest to również Załącznik 3b do uchwały Nr XXXVIII/251/2009 Rady Miejskiej w Łochowie z dnia 09 07 2009).

Wartość wskaźnika zadłużenia do dochodów ogółem, na którą ustawa o finansach publicznych nakłada limit 60%, jest niższa niż 51% (maksymalnie, w roku 2013 wynosi 50,95%. W pozostałych latach, poza rokiem 2014, wartość wskaźnika jest niższa niż 43%, a jego wartość maleje po roku 2013 i w r. 2015 jest równa 34,5%.

Koszty obsługi długu, dla wariantu optymistycznego, nie przekraczają 11,6% (ufp nakłada ograniczenie na poziomie 15%). Od roku 2013 wartość wskaźnika obsługi długu maleje i w r. 2015 wynosi 9,66%. W latach 2009-2012 wartość wskaźnika jest niższa niż 9%.

Polityka taka, dotycząca zarządzania długiem jest bezpieczna i zapewnia płynność budżetu w Gminie Łochów.

Wiarygodność finansowa gminy jest wysoka i pozwoli na realizację zadań zaplanowanych na lata 2009-2015 w Wieloletnim Planie Inwestycyjnym oraz realizację programów operacyjnych sformułowanych w Strategii. Udział nadwyżki operacyjnej w dochodach ogółem jest jedną z najistotniejszych miar wiarygodności finansowej, także dla Gminy Łochów. W Tabeli 7 widać, że w całym okresie 2009 – 2015 wartość wskaźnika utrzymuje się na wysokim poziomie 32% - 50%, w latach 2010- 2012 – na poziomie około 50%, natomiast w r. 2015 wynosi 44%.

Z analizy, której wyniki są prezentowane w Tabeli 7 oraz na rysunku 9 wynika, że gmina, w razie potrzeby może zaciągnąć dodatkowy dług w wysokości około 10%-15% wartości długu zaplanowanego w prezentowanej analizie. Gmina posiada jeszcze rezerwy i może, w razie potrzeby, zwiększyć inwestycje zaciągając dodatkowy dług. Warunkiem realizacji WPI jest, aby Gmina Łochów otrzymała środki europejskie w zaplanowanej wysokości.

Obecnie, jak również w całym okresie objętym WPI wzrastać będzie znaczenie zwiększania efektywności wykorzystania środków własnych oraz umiejętności poszukiwania i absorpcji zewnętrznych źródeł finansowania na realizację zadań - rośnie znaczenie efektywnego zarządzania środkami zewnętrznymi, przede wszystkim długiem.

Reasumując, możemy stwierdzić, że finansowanie zaplanowanych zadań, podanych w Tabeli I, jest możliwe (ich realizacja do roku 2015), przy jednoczesnej realizacji zadań statutowych gminy. Możliwe jest to przy aktywnej postawie gminy dotyczącej pozyskiwania środków z UE i krajów EOG. Wiarygodność finansowa gminy jest wysoka i pozwoli na realizację zadań zaplanowanych na lata 2009-2015 w Wieloletnim Planie Inwestycyjnym.

ZAŁĄCZNIK

Wydatki na programy i projekty realizowane ze środków europejskich pochodzących z funduszy strukturalnych i Funduszu Spójności

Wydatki* na programy i projekty realizowane ze środków pochodzących z funduszy strukturalnych i Funduszu Spójności

Lp.	Projekt	Kategoria interwencji funduszy strukturalnych	Klasyfikacja (dział, rozdział, paragraf)	Wydatki w okresie realizacji Projektu (całkowita wartość Projektu) (6+7)	w tym:		Planowane wydatki 2009 r. z tego:									
					Środki z budżetu krajowego	Środki z budżetu UE	Wydatki razem (9+13)	Środki z budżetu krajowego**			Środki z budżetu UE**					
								Wydatki razem (10+11+12)	pożyczki i kredyty	obligacje	pozostałe**	Wydatki razem (14+15+16+17)	pożyczki na prefinansowanie z budżetu państwa	pożyczki i kredyty	obligacje	pozostałe
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Wydatki majątkowe razem:		X	84046794	25158456	58888338	17910265	4096964	3960000	0	136964	13813301	13806252	0	0	7049
1.1	Program: Priorytet: Działanie: Nazwa projektu:	Regionalny Program Operacyjny Województwa Mazowieckiego na lata 2007-2013; Priorytet I. Tworzenie warunków dla rozwoju potencjału innowacyjnej przedsiębiorczości na Mazowszu; Działanie 1.3 Kompleksowe przygotowanie terenów pod działalność gospodarczą; Nazwa projektu: Budowa infrastruktury terenów przemysłowych w Łochowie														
	Razem wydatki:	600,60016		4857873	888832	3969041	3702435	0	0	0	0	3702435	3702435	0		
	z tego: 2008 r.	600,60016		888832	888832	0										
	2009 r.	600,60016		3702435	0	3702435	3702435					3702435	3702435	0		
	2010 r.	600,60016		266806	0	266806										
1.2	Program: Priorytet: Działanie: Nazwa projektu:	Regionalny Program Operacyjny Województwa Mazowieckiego na lata 2007-2013; Priorytet II. Przyspieszenie e-rozwoju Mazowsza; Działanie 2.2 Rozwój e-usług; Nazwa projektu: e-Łochów														
	Razem wydatki:			628936	61880	567056	358316	41260	0	0	41260	317056	317056	0		
	z tego: 2008 r.			19300	19300	0										
	2009 r.	750,75095		358316	41260	317056	358316	41260			41260	317056	317056	0		
	2010 r.	750,75095		251320	1320	250000										
1.3	Program: Priorytet: Działanie: Nazwa projektu:	Regionalny Program Operacyjny Województwa Mazowieckiego na lata 2007-2013; Priorytet III. Regionalny system transportowy; Działanie 3.1 Infrastruktura drogowa; Nazwa projektu: Przebudowa ulicy Al. Pokoju w Łochowie														
	Razem wydatki:	600,60016		5336479	796583	4539896	2737375	410606	400000	0	10606	2326769	2326769	0		
	2009 r.	600,60016		2737375	410606	2326769	2737375	410606	400000		10606	2326769	2326769	0		
	2010 r.	600,60016		2589104	385977	2213127										
1.4	Program: Priorytet: Działanie: Nazwa projektu:	Regionalny Program Operacyjny Województwa Mazowieckiego na lata 2007-2013; Priorytet III. Regionalny system transportowy; Działanie 3.1 Infrastruktura drogowa; Nazwa projektu: Przebudowa drogi gminnej Gwizdały - Łazy - Brzuza														
	Razem wydatki:	600,60016		12022116	6011058	6011058	2497232	1248616	1240000	0	8616	1248616	1248616	0		
	2009 r.	600,60016		2497232	1248616	1248616	2497232	1248616	1240000		8616	1248616	1248616			
	2010 r.	600,60016		5007524	2503762	2503762										
	2011 r.	600,60016		4517360	2258680	2258680										
1.5	Program: Priorytet: Działanie: Nazwa projektu:	Regionalny Program Operacyjny Województwa Mazowieckiego na lata 2007-2013; Priorytet III. Regionalny system transportowy; Działanie 3.1 Infrastruktura drogowa; Nazwa projektu: Przebudowa drogi gminnej Budziska - Kaliska - Pogorzelec														
	Razem wydatki:	600,60016		3604647	537120	3067527	3604647	537120	530000	0	7120	3067527	3067527	0		
	z tego: 2008 r.															
	2009 r.	600,60016		3604647	537120	3067527	3604647	537120	530000		7120	3067527	3067527	0		

Program:	Regionalny Program Operacyjny Województwa Mazowieckiego 2007 - 2013 ; Priorytet II.Przyspieszenie e-rozwoju Mazowsza; Działanie 2.1 Przeciwdziałanie wykluczeniu informacyjnemu; Nazwa													
Priorytet:	projektu: e-Społeczeństwo Łochowa													
Działanie:														
Nazwa projektu:														
Razem wydatki:	720,72095	449879	78107	371772	321967	52443	0	0	52443	269524	269524	0		
z tego: 2008 r.	720,72095													
2009 r.	720,72095	321967	52443	269524	321967	52443	0	0	52443	269524	269524	0		
2010 r.	720,72095	127912	25664	102248										
Program:	Program Operacyjny Infrastruktura i Środowisko; Priorytet I.Gospodarka wodno-ściekowa Działanie 1.1 Gospodarka wodno - ściekowa w aglomeracjach powyżej 15 tys. RLM; Nazwa													
Priorytet:	projektu: Rozbudowa i modernizacja systemu odbioru i oczyszczania ścieków													
Działanie:														
Nazwa projektu:														
Razem wydatki:	900,90001	42405800	13125710	29280090	1895500	1310000	1300000	0	10000	585500	585500	0	0	0
z tego: 2008 r.	900,90001	383800	383800											
2009 r.	900,90001	1895500	1310000	585500	1895500	1310000	1300000	0	10000	585500	585500	0		
2010 r.	900,90001	16305200	5257200	11048000										
2011 r.	900,90001	11796500	3803500	7993000										
2012 r.	900,90001	10518910	2371210	8147700										
2013 r.	900,90001	1505890		1505890										
Program:	Regionalny Program Operacyjny Województwa Mazowieckiego na lata 2007-2013; Priorytet IV. Środowisko, zapobieganie zagrożeniom i energetyka Działanie 4.1 Gospodarka wodno - ściekowa;													
Priorytet:	Nazwa projektu: Dobra woda dla Łochowa													
Działanie:														
Nazwa projektu:														
Razem wydatki:	900,90095	8451672	1280817	7170855	2104500	315675	310000	0	5675	1788825	1788825	0	0	0
z tego: 2008 r.	900,90095	15372	15372											
2009 r.	900,90095	2104500	315675	1788825	2104500	315675	310000		5675	1788825	1788825			
2010 r.	900,90095	6331800	949770	5382030										
Program:	Program Rozwoju Obszarów Wiejskich ; Oś 3: Jakość życia na obszarach wiejskich i różnicowanie gospodarki wiejskiej, Działanie 3.2.1 Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności; Nazwa													
Priorytet:	projektu: Budowa kanalizacji sanitarnej we wsi Budziska i Jasiorówka gm. Łochów													
Działanie:														
Nazwa projektu:														
Razem wydatki:	900,90001	5601099	2197105	3403994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
z tego: 2008 r.	900,90001	63905	63905											
2012 r.	900,90001	1677885	646400	1031485										
2013 r.	900,90001	3859309	1486800	2372509										
Program:	Program Operacyjny Kapitał Ludzki; Priorytet VII Promocja Integracji społecznej; Działanie 7.1 Rozwój i upowszechnienie aktywnej integracji; Poddziałanie 7.1.1 Rozwój i upowszechnianie aktywnej													
Priorytet:	integracji przez ośrodki pomocy społecznej; Nazwa projektu: I Ty Możesz													
Działanie:														
Nazwa projektu:														
Razem wydatki:	852,85295	8293	1244	7049	8293	1244	0	0	1244	7049	0	0	0	7049
z tego: 2008 r.														
2009 r.	852,85295	8293	1244	7049	8293	1244			1244	7049	0	0	0	7049
Program:	Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich; Działanie 313,322,323 Odnowa i rozwój wsi; Nazwa projektu: Modernizacja świetlicy wiejskiej we wsi Baczki wraz z													
Priorytet:	organizacją terenu rekreacji													
Działanie:														
Nazwa projektu:														
Razem wydatki:	921,92109	680000	180000	500000	680000	180000	180000	0	0	500000	500000	0		
z tego: 2008 r.														
2009 r.	921,92109	680000	180000	500000	680000	180000	180000	0	0	500000	500000	0		

Wydatki bieżące razem:	x	208595	31874	176721	185828	30527	0	0	30527	155301	0	0	0	-155301
Program:	Program Operacyjny Kapitał Ludzki; Priorytet VII Promocja Integracji społecznej; Działanie 7.1 Rozwój i upowszechnienie aktywnej integracji; Poddziałanie 7.1.1 Rozwój i upowszechnianie aktywnej integracji przez ośrodki pomocy społecznej; Nazwa projektu: I Ty Możesz													
Priorytet:														
Działanie:														
Nazwa projektu:														
Razem wydatki:	852,85295	208595	31874	176721	185828	30527	0	0	30527	155301	0	0	0	155301
z tego: 2008 r.	852,85295	22767	1347	21420										
2009 r.	852,85295	185828	30527	155301	185828	30527	0	0	30527	155301	0	0	0	155301
2														
Ogółem (1+2)	x	84255389	25190330	59065059	18096093	4127491	3960000	0	167491	13968602	13806252	0	0	162350

wydatki obejmują wydatki bieżące i majątkowe (dotyczące inwestycji rocznych i ujętych w wieloletnim programie inwestycyjnym)

środki własne jest, współfinansowanie z budżetu państwa oraz inne

PRZEWODNICZĄCY
RADY MIEJSKIEJ
[Podpis]
PEŁNOMOCNIK

the 1990s, the number of people in the world who are living in poverty has increased from 1.2 billion to 1.6 billion.

There are a number of reasons for this increase. One of the main reasons is the rapid population growth in the developing world. The number of people in the world is expected to reach 8 billion by the year 2025. This increase in population is putting a strain on the world's resources, particularly in the developing world. Another reason for the increase in poverty is the rapid growth of the service sector in the developed world. This growth has led to a concentration of wealth in the hands of a few people, while the rest of the population has seen their wages stagnate or decline.

There are a number of ways in which we can address the problem of poverty. One of the most important is to improve the quality of education and health care in the developing world. This will help to create a more skilled and healthy workforce, which is essential for economic growth. Another important way to address poverty is to improve the distribution of income and wealth. This can be done through a variety of means, including progressive taxation and social welfare programs.

Finally, it is important to address the root causes of poverty, such as inequality and discrimination. These factors often prevent people from having the opportunity to improve their lives. By addressing these issues, we can create a more just and equitable world for all.

There is no simple solution to the problem of poverty. It is a complex issue that requires a multi-faceted approach. However, by working together, we can make progress in reducing the number of people living in poverty and creating a more just and equitable world for all.

The first step in addressing poverty is to identify the causes. There are many different causes of poverty, and they vary from country to country. In some countries, poverty is caused by a lack of access to basic services such as education and health care. In other countries, poverty is caused by inequality and discrimination. In still other countries, poverty is caused by a combination of these factors.

Once the causes of poverty have been identified, the next step is to develop a plan to address them. This plan should be tailored to the specific needs of the country or region. It should focus on improving the quality of education and health care, and on addressing inequality and discrimination. It should also focus on creating jobs and promoting economic growth.

the first two cases, the first two terms of the series are the same, but the third term is different.

In the third case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the fourth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the fifth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the sixth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the seventh case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the eighth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the ninth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the tenth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the eleventh case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the twelfth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the thirteenth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the fourteenth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the fifteenth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the sixteenth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the seventeenth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the eighteenth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the nineteenth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the twentieth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the twenty-first case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the twenty-second case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the twenty-third case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the twenty-fourth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the twenty-fifth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the twenty-sixth case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the twenty-seventh case, the first two terms are the same, but the third term is different.

In the twenty-eighth case, the first two terms are the same, but the third term is different.