

**UCHWAŁA NR V/20/11  
Rady Gminy Nowe Ostrowy**

z dnia 28 stycznia 2011 roku

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowe Ostrowy na lata  
2011-2014**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591; z 2002 r. Nr 23, poz. 220, Nr 62, poz. 558, Nr 113, poz. 984, Nr 153, poz. 1271, Nr 214, poz. 1806; z 2003 r. Nr 80, poz. 717, Nr 162, poz. 1568; z 2004 r. Nr 102, poz. 1055, Nr 116, poz. 1203; z 2005 r. Nr 172, poz. 1441, Nr 175, poz. 1457; z 2006 r. Nr 17, poz. 128, Nr 181, poz. 1337; z 2007 r. Nr 48, poz. 327, Nr 138, poz. 974, Nr 173, poz. 1218; z 2008 r. Nr 180, poz. 1111, Nr 223, poz. 1458; z 2009 r. Nr 52, poz. 420, Nr 157, poz. 1241; z 2010 r. Nr 28, poz. 142 i 146, Nr 40, poz. 230, Nr 106, poz. 675) oraz art. 226, 227, 228, 229, 230 ust. 1 i 6 i art. 231 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z 2010 r. Nr 28, poz. 146, Nr 123, poz. 835 i Nr 152, poz. 1020) w związku z art. 121 ust. 8, art. 122 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 i Nr 219, poz. 1706; z 2010 r. Nr 96, poz. 620 i Nr 108, poz. 685) Rada Gminy uchwala, co następuje:

**§ 1.** Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Nowe Ostrowy na lata 2011-2014 zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

**§ 2.** Ustala się przedsięwzięcia wieloletnie z podziałem na wydatki bieżące i majątkowe zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

**§ 3.** Do uchwały dołącza się objaśnienia przyjętych wartości zgodnie z załącznikiem nr 3 do niniejszej uchwały.

**§ 4.** Do uchwały dołącza się załącznik nr 4 - „Prognoza łącznej kwoty długu Gminy Nowe Ostrowy na lata 2011-2017” - zgodnie z załącznikiem nr 4 do niniejszej uchwały.

**§ 5.** Upoważnia się Wójta do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć, o których mowa w § 2;
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania Gminy i których płatności wykraczają poza rok budżetowy.

**§ 6.** Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

**§ 7.** Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 01 stycznia 2011r.



# Wieloletnia Prognoza Finansowa

## Załącznik nr 1

L.p.	Wyszczególnienie	Wykonanie 2008	Wykonanie 2009	Plan 3kw. 2010	Przewidywane wykonanie 2010	Prognoza 2011	Prognoza 2012
1	<b>Dochody ogółem, z tego:</b>	<b>10 290 052,26</b>	<b>11 050 798,60</b>	<b>12 477 939,12</b>	<b>12 614 640,69</b>	<b>13 496 565,47</b>	<b>12 863 000,00</b>
1a	dochody bieżące	9 807 689,74	10 913 024,52	11 920 779,12	12 037 480,69	12 116 269,14	12 570 000,00
1b	dochody majątkowe, w tym	482 362,52	137 774,08	557 160,00	577 160,00	1 380 296,33	293 000,00
1c	ze sprzedaży majątku	109 782,46	71 924,98	100 000,00	100 000,00	80 000,00	50 000,00
2	<b>Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wymiaryowanych papierów wartościowych), w tym:</b>	<b>9 097 375,71</b>	<b>10 030 323,26</b>	<b>11 234 717,12</b>	<b>11 609 418,69</b>	<b>11 289 030,47</b>	<b>10 750 000,00</b>
2a	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	4 325 870,56	5 113 469,09	5 654 613,52	5 654 613,52	5 190 724,00	5 400 000,00
2b	związane z funkcjonowaniem organów JST	1 075 332,89	1 104 723,31	1 163 350,00	1 186 109,00	1 210 180,00	1 245 000,00
2c	z tytułu gwarancji i poręczeń, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2d	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169sułp	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2e	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	0,00	0,00	0,00	0,00	362 377,47	224 266,00
3	<b>Różnica (1-2)</b>	<b>1 192 676,55</b>	<b>1 020 475,34</b>	<b>1 243 222,00</b>	<b>1 005 222,00</b>	<b>2 207 535,00</b>	<b>2 113 000,00</b>

Proгноза 2013	Proгноза 2014
12 930 000,00	13 240 000,00
12 880 000,00	13 200 000,00
50 000,00	40 000,00
50 000,00	40 000,00
11 020 000,00	11 300 000,00
5 540 000,00	5 670 000,00
1 270 000,00	1 295 000,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
1 910 000,00	1 940 000,00

4	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, w tym:	377 010,40	645 861,25	512 717,00	512 717,00	0,00	0,00
4a	nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, angażowane na pokrycie deficytu budżetu roku bieżącego	0,00	38 143,31	161 290,00	161 290,00	0,00	0,00
5	Inne przychody nie związane z zacignięciem długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Środki do dyspozycji (3+4+5)	1 569 686,95	1 666 336,59	1 755 939,00	1 517 939,00	2 207 535,00	2 113 000,00
7	Splata i obsługa długu, z tego:	174 574,72	118 713,85	393 427,00	393 427,00	1 516 407,00	670 684,00
7a	rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych	169 671,25	95 000,00	351 427,00	351 427,00	1 476 407,00	626 684,00
7b	wydatki bieżące na obsługę długu	4 903,47	23 713,85	42 000,00	42 000,00	40 000,00	44 000,00
8	Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Środki do dyspozycji (6-7-8)	1 395 112,23	1 547 622,74	1 362 512,00	1 124 512,00	691 128,00	1 442 316,00
10	Wydatki majątkowe, w tym:	749 250,98	2 412 565,32	2 779 603,00	2 491 603,00	2 583 252,00	2 069 000,00
10a	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	0,00	0,00	0,00	0,00	1 866 502,00	1 965 000,01
11	Przychody (kredyty, pożyczki, emisje obligacji)	0,00	1 377 660,52	1 417 091,00	1 367 091,00	1 892 124,00	626 684,00
12	Rozliczenie budżetu (9-10+11)	645 861,25	512 717,94	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Kwota długu, w tym:	251 568,75	1 534 229,27	2 599 893,27	2 549 893,27	2 965 610,27	2 965 610,27

0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
1 910 000,00	1 940 000,00
698 418,00	747 417,00
667 418,00	717 417,00
31 000,00	30 000,00
0,00	0,00
1 211 582,00	1 192 583,00
1 211 582,00	1 192 583,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
2 298 192,27	1 580 775,27

13a	łączna kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 170 ust. 3 sufp	0,00	75 681,00	1 147 091,00	1 147 091,00	153 688,00	0,00
13b	kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy	0,00	0,00	75 681,00	75 681,00	1 147 091,00	153 688,00
14	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań do dochodów	1,70%	1,07%	3,15%	3,12%	11,24%	5,21%
15a	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,43%	6,94%
16	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	TAK	TAK	TAK	TAK	NIE	TAK
17	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem - max 15% z art. 169 sufp	1,70%	1,07%	2,55%	2,52%	2,74%	4,02%
18	Zadłużenie/dochody ogółem [(13-13a):1] - max 60% z art. 170 sufp	2,44%	13,20%	11,64%	11,12%	20,83%	23,06%
19	Wydatki bieżące razem (2 + 7b)	9 102 279,18	10 054 037,11	11 276 717,12	11 651 418,69	11 329 030,47	10 794 000,00
20	Wydatki ogółem (10+19)	9 851 530,16	12 466 602,43	14 056 320,12	14 143 021,69	13 912 282,47	12 863 000,00
21	Wynik budżetu (1 - 20)	438 522,10	-1 415 803,83	-1 578 381,00	-1 528 381,00	-415 717,00	0,00
22	PRZYCHODY budżetu (4+5+11)	377 010,40	2 023 521,77	1 929 808,00	1 879 808,00	1 892 124,00	626 684,00
23	ROZCHODY budżetu (7a + 8)	169 671,25	95 000,00	351 427,00	351 427,00	1 476 407,00	626 684,00

0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
5,40%	5,65%
8,89%	11,74%
TAK	TAK
5,40%	5,65%
17,77%	11,94%
11 051 000,00	11 330 000,00
12 262 582,00	12 522 583,00
667 418,00	717 417,00
0,00	0,00
667 418,00	717 417,00

**PRZEWODNICZĄCY  
RADY GMINY**

*Miroslaw Dębicki*

## Wykaz przedsięwzięć do WPF na lata 2011-2012

załącznik nr 2

I.p.	Nazwa i cel	jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	okres realizacji ( w wierszu program/umowa)		łącznie nakłady finansowe	wydatki poniesione w latach poprzednich	limity wydatków w poszczególnych latach (wszystkie lata )		limit zobowiązań
			od	do			2011	2012	
	Przedsięwzięcia ogółem								
	wydatki bieżące				4 670 921,00	252 775,52	2 228 879,47	2 189 266,01	4 418 145,48
	wydatki majątkowe				754 245,00	167 601,53	362 377,47	224 266,00	586 643,47
	<b>1) programy, projekty lub zadania (razem)</b>				3 916 676,00	85 173,99	1 866 502,00	1 965 000,01	3 831 502,01
	wydatki bieżące				4 585 475,00	228 329,52	2 202 879,47	2 154 266,01	4 357 145,48
	wydatki majątkowe				668 799,00	143 155,53	336 377,47	189 266,00	525 643,47
	a) programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3, (razem )								
	wydatki bieżące				3 916 676,00	85 173,99	1 866 502,00	1 965 000,01	3 831 502,01
	"Małe dzieci-wielkie nadzieje"								
	Cel: utrzymanie dostępności do wysokiej jakości wychowania przedszkolnego w gminie Nowe Ostrowy poprzez objęcie wsparciem 55 dziewczynek i chłopców w wieku 3-5 lat - 80195								
	wydatki majątkowe				1 305 123,00	177 977,52	587 879,47	539 266,01	1 127 145,48
	<b>program 1 ogółem</b>				668 799,00	143 155,53	336 377,47	189 266,00	525 643,47
	Gmina Nowe Ostrowy								
				2010	668 799,00	143 155,53	336 377,47	189 266,00	525 643,47
				2012	636 324,00	34 821,99	251 502,00	350 000,01	601 502,01
	<b>program 2 ogółem</b>				623 424,00	23 423,99	250 000,00	350 000,01	600 000,01
	"Remont i wyposażenie budynku strażnicy OSP oraz budowa boiska wielofunkcyjnego w miejscowości Imielno Cel: zwiększenie atrakcyjności miejscowości Imielno poprzez remont i wyposażenie budynku strażnicy OSP jako miejsca integracji społeczności lokalnej oraz wzrost dostępności do infrastruktury sportowej dla mieszkańców miejscowości - 92109								
	<b>program 2 ogółem</b>				12 900,00	11 398,00	1 502,00	0,00	1 502,00
	Gmina Nowe Ostrowy								
				2011	623 424,00	23 423,99	250 000,00	350 000,01	600 000,01
				2012	12 900,00	11 398,00	1 502,00	0,00	1 502,00



"Małe dzieci-wielkie nadzieje" Cel: utrzymanie dostę্পności do wysokiej jakości wychowania przedszkolnego w gminie Nowe Ostrowy poprzez objęcie wsparciem: 55 dziewczynek i chłopców w wieku 3-5 lat - 80195	Gmina Nowe Ostrowy	2010	2011	12 900,00	11 398,00	1 502,00	0,00	1 502,00	0,00	1 502,00
	<b>b) programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno- prywatnego (razem )</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	wydatki bieżące			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wydatki majątkowe			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>program 1 ogółem</b>			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>program 2 ogółem</b>			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>c) programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w lit. a i b ) (razem )</b>			<b>3 280 352,00</b>	<b>50 352,00</b>	<b>1 615 000,00</b>	<b>1 615 000,00</b>	<b>1 615 000,00</b>	<b>3 230 000,00</b>	<b>3 230 000,00</b>	<b>3 230 000,00</b>
wydatki bieżące			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
wydatki majątkowe			3 280 352,00	50 352,00	1 615 000,00	1 615 000,00	1 615 000,00	3 230 000,00	3 230 000,00	3 230 000,00
<b>program 1 ogółem</b>			<b>1 450 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>725 000,00</b>	<b>725 000,00</b>	<b>725 000,00</b>	<b>1 450 000,00</b>	<b>1 450 000,00</b>	<b>1 450 000,00</b>
"Budowa systemu ochrony wód powierzchniowych - oczyszczalnie przydomowe" - 01010	Gmina Nowe Ostrowy	2011	2012	1 450 000,00	0,00	725 000,00	725 000,00	1 450 000,00	1 450 000,00	1 450 000,00
<b>program 2 ogółem</b>			<b>1 830 352,00</b>	<b>50 352,00</b>	<b>890 000,00</b>	<b>890 000,00</b>	<b>890 000,00</b>	<b>1 780 000,00</b>	<b>1 780 000,00</b>	<b>1 780 000,00</b>
"Przebudowa Stacji Uzdatniania Wody" - 40002	Gmina Nowe Ostrowy	2009	2012	1 830 352,00	50 352,00	890 000,00	890 000,00	1 780 000,00	1 780 000,00	1 780 000,00
<b>2) umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok</b>			<b>85 446,00</b>	<b>24 446,00</b>	<b>26 000,00</b>	<b>35 000,00</b>	<b>35 000,00</b>	<b>61 000,00</b>	<b>61 000,00</b>	<b>61 000,00</b>
wydatki bieżące			85 446,00	24 446,00	26 000,00	35 000,00	35 000,00	61 000,00	61 000,00	61 000,00
Różne opłaty i składki niezbędne do prawidłowego funkcjonowania UG: TPP nr 3141383, ER nr 0046597, Z nr 0051344, W nr 0027094, OCM nr 0120211, AGN nr 5787089 ( par.4430)	Gmina Nowe Ostrowy	2010	2012	34 446,00	9 446,00	10 000,00	15 000,00	25 000,00	25 000,00	25 000,00

Różne opłaty i składki niezbędne do prawidłowego funkcjonowania jednostek organizacyjnych: TPP nr 3141383, ER nr 0046597, AGN nr 5787087,5787089,5786487 ( par. 4430)	Gmina Nowe Ostrowy	2010	2012	51 000,00	15 000,00	16 000,00	20 000,00	36 000,00
	wydatki majątkowe			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Umowa 1 ogółem</b>				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3) gwarancje i poręczenia udzielane przez jednostki samorządu terytorialnego (razem)</b>				<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
umowa 1 ogółem				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**PRZEWODNICZĄCY**  
**RADY GMINY**

*Mirostlaw Dębicki*

Nowe Ostrowy, 28 styczeń 2011r.

### **Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowe Ostrowy na lata 2011-2014**

Budżet Gminy Nowe Ostrowy, jak również tworzona po raz pierwszy Wieloletnia Prognoza Finansowa zostały opracowane w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawne a w szczególności o ustawę o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009r. oraz ustawę z 27 sierpnia 2009r. - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych.

W celu precyzyjnego określenia poszczególnych pozycji WPF duże znaczenie miały również przewidywane przez Ministerstwo Finansów kierunki rozwoju sytuacji gospodarczej kraju, w tym parametry makroekonomiczne.

Gmina Nowe Ostrowy to niewielka wiejska gmina, na którą większość z ustalonych przez MF parametrów nie do końca ma oddziaływanie. Oczywiście, ustalając np. stawki podatkowe musimy niewątpliwie sugerować się stawkami minimalnymi czy maksymalnymi, ale tak naprawdę to nasze potrzeby i możliwości finansowe naszych mieszkańców mają decydujące znaczenie.

Trudno jest również z danych podanych przez MF określić kwoty, które będą należne Gminie Nowe Ostrowy w latach następnych. Dla prawidłowego ustalenia danych korzystano również z wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Zdecydowanie większe znaczenie dla ustalenia prognozowanych dochodów i wydatków ma wykonanie poszczególnych pozycji w latach minionych.

Prognoza finansowa na 2011 rok została opracowana w oparciu o dane z wykonania budżety gminy za lata 2008-2009, dane uzyskane z Ministerstwa Finansów, z Łódzkiego Urzędu Wojewódzkiego w Łodzi, Krajowego Biura Wyborczego w Skierniewicach jak również przy wykorzystaniu obowiązujących na terenie gminy uchwał. W październiku 2010 roku Rada Gminy w Nowych Ostrowach podjęła uchwały podatkowe na 2011 rok, co również ułatwiło ustalenie poszczególnych dochodów budżetowych.

#### Dane w WPF na 2011-2014 rok

Do ustalenia dochodów bieżących na 2011 rok przyjęto następujące parametry:

1. podatki i opłaty lokalne na poziomie przewidywanego wykonania roku 2010 ( na 2011 rok nie przewiduje się wzrostu cen opłaty za usługi oraz stawek podatkowych).

2. dotacje, subwencje i podatek dochodowy od osób fizycznych na podstawie danych otrzymanych z budżetu państwa.

**Tablica wskaźników na lata 2010-2014 podana przez MF**

PKB, dynamika realna %: 2010 – 103, 2011 – 103,5; 2012 – 104,8; 2013 – 104,1; 2014 – 104

Inflacja: 2010 – 102, 2011 – 102,3; 2012 – 102,5; 2013 – 102,5; 2014 – 102,5

**Dochody bieżące ustalone dla Gminy Nowe Ostrowy na lata 2011-2014 ( przy uwzględnieniu roku 2008 i 2009 )**

2008	2009	2010 – przewid. wykonanie	Plan na 2011	2012	2013	2014
9.807.689,74	10.913.024,52	12.037.480,69	12.116.269,14	12.570.000,00	12.880.000,00	13.200.000,00
----	111,27%	110,30%	100,65%	102,48%	102,46%	102,48%

W latach 2008- 2011 Gmina Nowe Ostrowy realizowała szereg projektów unijnych, stąd też w latach 2009-2010 tak znaczący wzrost dochodów bieżących. Realizowane projekty dotyczyły zadań bieżących, były to projekty miękkie realizowane przez gminę, szkoły podstawowe, gimnazjum i GOPS np. w 2009 roku pozyskano ok. 820.000,00 zł, w 2010 r.– ponad 1.000.000,00 zł.

Na rok 2011 do realizacji pozostał tylko jeden projekt z wykorzystaniem środków unijnych :”Małe dzieci – wielkie nadzieje”, stąd niższy plan. W 2011 roku nastąpi jednak znaczny wzrost dochodów własnych z tytułu mandatów ( od połowy 2010 roku na terenie gminy działa straż gminna ).

W poszczególnych latach budżetowych przyjęto wzrost dochodów taki jak wynika z tabeli powyżej. W 2011 roku nie podniesiono stawek podatkowych, czyli dochody zaplanowano na poziomie wykonania 2010. Jaki będzie wzrost w tym zakresie w latach następnych uzależnione będzie od możliwości finansowych mieszkańców gminy oraz kształtujących się stawek w kraju.

Do najważniejszych dochodów bieżących gminy zaliczamy:

- dotacje i subwencje, w tym zakresie przewiduje się nieznaczny wzrost. Z analizy wysokości subwencji otrzymywanej w latach 2008-2010 wynika, że w roku 2009 w porównaniu do roku 2008 wystąpił wzrost o 13,7%, w 2010 w porównaniu z 2009 spadek 1,5% natomiast w 2011 na 2010 wzrost o 2%.
- podatek od nieruchomości, ustalony na poziomie 2010r. Na dzień dzisiejszy podatek od nieruchomości od osób prawnych płaci 32 przedsiębiorców. W roku 2009 było również 32 przedsiębiorców. W 2010 największa z firm zmieniła właściciela ale nadal uiszcza znaczący dla budżetu gminy podatek – rocznie ok.700.000,00 zł.

Od 2007 roku nie zwiększano stawki opłaty za wodę. Uchwałą Rady Gminy z listopada 2009 wprowadzono od 01.01.2010r. stawkę abonamentową od wodomierza ( stąd wyższe wpływy w opłacie za wodę od 2010 roku ). Wzrost stawki opłaty za wodę przewiduje się w roku 2012/2013. Podwyżka nie będzie jednak zbyt znacząca dla budżetu gminy ale konieczna by utrzymać i pokryć wydatki związane ze stacjami uzdatniania wody i wodociągami. Podwyżka opłaty za ścieki była w 2010 roku i w latach następnych nie przewiduje się kolejnego wzrostu ceny. W 2011 roku przyjęto jednak wyższy plan we wpływach z usług opłaty za ścieki, ponieważ w związku z przeprowadzoną inwestycją dotyczącą kanalizacji zwiększyła się liczba osób korzystających z kanalizacji i zobowiązanych do uiszczania opłaty za ścieki.

W latach 2012-2014 nie uwzględniono dochodów z tytułu pozyskiwania środków unijnych na zadania bieżące. Gmina Nowe Ostrowy w każdym roku budżetowym składa kilka wniosków o dofinansowanie ze środków unijnych. W chwili obecnej trudno jest jednak określić, jaka wysokość środków z budżetu UE zasili budżet Gminy Nowe Ostrowy.

**Dochody majątkowe ustalone dla Gminy Nowe Ostrowy na lata 2011-2014 ( przy uwzględnieniu roku 2008 i 2009 )**

2008	2009	2010 – przewid. wykonanie	Plan na 2011	2012	2013	2014
482.362,52	137.774,08	577.160,00	1.380.296,33	293.000,00	50.000,00	40.000,00
----	28,56%	418,92%	239,15%	21,23%	17,06%	80%

Dochody majątkowe gminy to przede wszystkim środki z UE na realizację inwestycji, środki od mieszkańców na realizację zadań majątkowych oraz dochody ze sprzedaży składników majątkowych.

Wysokie wykonanie dochodów majątkowych w 2010 roku wynikało przede wszystkim z otrzymania dotacji z WFOŚ i GW w Łodzi na zadanie dotyczące budowy kanalizacji na terenie gminy.

W roku 2011 uwzględniono planowany zwrot środków z inwestycji realizowanych w 2010 roku z udziałem środków unijnych. Przewidywany wpływ środków z budżetu UE to kwota 1.147.091,00 zł, pozostała część to darowizny od mieszkańców, jako wkład własny do prowadzonych inwestycji.

W roku 2012 oprócz dochodów ze sprzedaży składników majątkowych zaplanowano również wpływ darowizn od mieszkańców na budowę przydomowych oczyszczalni ścieków. Od 2013 roku w dochodach majątkowych uwzględniano tylko dochody ze sprzedaży składników majątkowych, gdyż nie ma pewności, czy Gminie Nowe Ostrowy uda się skorzystać ze środków unijnych na realizację kolejnych

inwestycji. Dochody ze sprzedaży składników majątkowych zostały ustalone w oparciu o posiadaną wycenę nieruchomości jak również na podstawie szacunku własnego.

Jak wynika z WPF, dochody ze sprzedaży składników majątkowych z roku na rok ulegają zmniejszeniu. Gmina Nowe Ostrowy nie jest zamożną gminą i ewentualne wpływy, które mogą pojawić się w budżetach lat następnych wynikają ze sprzedaży lokali mieszkalnych.

**Wydatki bieżące ( bez odsetek i prowizji od pożyczek i kredytów ) na lata 2011-2014 ( przy uwzględnieniu roku 2008 i 2009 )**

2008	2009	2010 – przewid. wykonanie	Plan na 2011	2012	2013	2014
9.097.375,71	10.030.323,26	11.609.418,69	11.289.030,47	10.750.000,00	11.020.000,00	11.300.000,00
-----	110,25%	115,74%	97,24%	102,45%	102,51%	102,54%

Wydatki bieżące mają niewątpliwie związek z otrzymanymi dochodami. Jak już pisano wcześniej, w latach 2008-2010 Gmina pozyskiwała znaczące środki z budżetu UE na projekty miękkie. Realizując tego typu zadania bardzo często trzeba również zabezpieczać środki własne na ewentualny wkład własny. W lata 2009-2010 wydatki bieżące gminy znaczenie wzrosły dzięki realizacji projektów.

Gmina każdego roku wydaje również więcej środków na zadania własne wynikające z Pomocy Społecznej oraz na zadania wynikające z działu 801 – oświata i wychowanie.

Największą grupę wydatków bieżących stanowią wynagrodzenia i pochodne. Wysokość wynagrodzeń uzależniona jest od wielu czynników: zakładanej podwyżki płac przez BP dla nauczycieli, stopnia awansu zawodowego, liczby pracowników w danym roku budżetowym, wysokości odpraw w danym roku, wysokości naliczanych nagród jubileuszowych itp.

W budżecie Gminy Nowe Ostrowy na 2011 rok przyjęto wzrost płac zarówno dla nauczycieli, pracowników obsługi i pracowników pozostałych jednostek.

W porównaniu do roku 2009 jest to wzrost o 2,9% do przewidywanego wykonania roku 2010 – spadek o 7%. Wynika to z tego, że realizowane projekty z udziałem środków unijnych do przede wszystkim wynagrodzenia (umowy zlecenia) dla poszczególnych osób biorących czynny udział w realizacji projektów. Na lata 2012-2014 przyjęto wzrost średnio o ok. 2,2%. Płace dla nauczycieli z roku na rok ulegają zwiększeniu w związku z czym należy zabezpieczyć środki na ten cel ( w dochodach również planowano niewielki ale jednak wzrost subwencji oświatowej ).

Oprócz wydatków na wynagrodzenia znaczącą kwotę w budżecie zajmują wydatki związane z funkcjonowaniem jst. W WPF w tej pozycji przyjęto wydatki z rozdziałów 75022-75023.

Jak wynika z tabeli wydatki na ten cel również wzrastają. W 2009 roku wzrosły o 2,7%, w 2010 – 5,3% ( w porównaniu do przewidywanego wykonania ). Wydatki obejmują przede wszystkim obsługę Rady Gminy ( biuro rady, diety dla radnych ) oraz wydatki związane z funkcjonowaniem urzędu ( wynagrodzenia, zakup materiałów, oleju opałowego i inne ).

Biorąc pod uwagę przewidywany % inflacji, wzrost w tych rozdziałach nie jest zbyt duży. Uwzględniono tutaj ewentualne podwyżki cen w opłacie za energię elektryczną, oleju opałowego. W rozdziale 75023 duża część wydatków to wynagrodzenia. Uchwalone diety dla radnych przyjęto na poziomie ostatnich 4 lat. Pozostałe wydatki przeliczono na podstawie przewidywanego wykonania roku 2010.

W WPF wyodrębniono również wydatki bieżące objęte limitem. Zadanie bieżące dotyczy środków unijnych i dokończenia realizacji inwestycji „Małe dzieci-wielkie nadzieje” . Zadanie to rozpoczęliśmy w 2010 roku a zakończenie przewidziane jest na 2012 rok ( stąd w limitach wydatków na 2011 i 2012 rok ).

W WPF pokazano również nadwyżki i wolne środki w latach 2008-2010. W budżetach lat następnych nie zakładano środków w tej pozycji. Wiarygodne dane możliwe są dopiero po zamknięciu roku budżetowego.

Niewątpliwie bardzo ważną pozycją w WPF są spłaty i obsługa długu. Gmina Nowe Ostrowy z roku na rok zaciąga kolejne zobowiązania, by móc realizować zadania inwestycyjne. Zaciągnięcie pożyczki lub kredytu wiąże się ze spłatami zobowiązań w kolejnych latach budżetowych.

Z danych ewidencji księgowych oraz z zawartych umów wynika, że zadłużenie gminy na koniec 2010 roku ( po uwzględnieniu całości zaplanowanych rozchodów ) będzie kształtowało się na poziomie 2.549.893,27 zł w tym pożyczki z BGK na wyprzedzające finansowanie 1.147.091,00 zł.

Zaciągnięte zobowiązania:

1. Umowa nr 175/OW/P/2005 z WFOŚiGW w Łodzi
2. Umowa nr 127/OW/P/2006 z WFOŚiGW w Łodzi
3. Umowa nr 157/OW/P/2007 z WFOŚiGW w Łodzi
4. Umowa nr 015/OW/P/2009 z WFOŚiGW w Łodzi
5. Umowa nr PROW321.11.00410.10 i PROW313.11.00055.10
6. Umowa nr 62/OW/P/2010 z WFOŚiGW w Łodzi

**Kształtowanie się spłat rat kapitałowych w latach 2011-2017 ( przy uwzględnieniu roku 2008 i 2009 )**

2008	2009	2010 przewid.	Plan na 2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017

		<b>wykonanie</b>							
169.671,25	95.000,00	351.427,00	1.476.407,00	626.684,00	667.418,00	717.417,00	681.419,00	534.421,00	403.876,27
-----	55,99%	369,92%	420,11%	42,44%	106,49%	107,49%	94,98%	78,43%	75,57%

Spląty zaciągniętych pożyczek ustalono na podstawie zawartych umów a planowane do zaciągnięcia pożyczki na podstawie własnego harmonogramu spląt.

W zadłużeniu gminy widnieje kwota 130.318,75 zł, środki, które umowami umorzenia nr U08107/05175, U09034/06127, U10043/07157 zostaną zdjęte z zadłużenia po spełnieniu określonych warunków wynikających z umów z WFOŚiGW w Łodzi.

Pożyczki z BGK w Łodzi zostały zaciągnięte w 2009 i 2010 roku na realizację zadań:

1. „Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami w miejscowości Ostrowy oraz sieci wodociągowych Miksztal-Rdutów i Imielinek-Nowe Ostrowy”,
2. „Remont budynku świetlicy środowiskowej w miejscowości Ostrowy-Cukrownia”.

W związku z tym, iż zwrot środków z Urzędu Marszałkowskiego w Łodzi nastąpi prawdopodobnie w 2011 roku, w tym też roku zaplanowano splatę tych pożyczek.

Oprócz spląt rat kapitałowych ważną rolę w budżecie odgrywają wydatki na obsługę długu.

Do WPF przyjęto wysokość odsetek zgodnie z harmonogramami załączonymi do umów z WFOŚ i GW w Łodzi, natomiast dla planowanych pożyczek przyjęto oprocentowanie w wysokości 5% w stosunku rocznym. Od momentu zaciągnięcia do momentu spląty odsetki ulegają systematycznemu zmniejszeniu, co jest widoczne w poszczególnych latach wieloletniej prognozy finansowej.

Należy pamiętać o tym, że spląty odsetek i prowizji od pożyczek i kredytów zaliczają się do wydatków bieżących gminy, natomiast spląty rat kapitałowych – do rozchodów budżetu gminy.

#### Wydatki majątkowe na lata 2011-2014 ( przy uwzględnieniu roku 2008 i 2009 )

2008	2009	2010 – przewid. wykonanie	Plan na 2011	2012	2013	2014
749.250,98	2.412.565,32	2.491.603,00	2.583.252,00	2.069.000,00	1.211.582,00	1.192.583,00
-----	321,99 %	103,28%	103,68%	80,09%	68,06%	98,43%

Wysokość wydatków na inwestycje uzależniona jest przede wszystkim od możliwości finansowych gminy. Aby móc realizować założone cele, bardzo często trzeba posiłkować się dodatkowymi środkami finansowymi w postaci pożyczek i kredytów. Niestety coraz większe zadłużenie gminy powoduje, że w latach następnych ( kiedy przypadają do spląty raty kapitałowe ) te możliwości finansowe są ograniczone.



Gmina Nowe Ostrowy jak widać w WPF z roku na rok stara się zwiększać wydatki na zadania inwestycyjne. W 2010 roku, skorzystaliśmy z pożyczek z BGK w Łodzi na realizację dwóch znaczących inwestycji. Dzięki dofinansowaniu z budżetu UE, po otrzymaniu zwrotu poniesionych wydatków, spłacimy ponad milionowe zadłużenie gminy przypadające na koniec 2010r.

W roku 2011 planowane inwestycje też w większości finansowane są z pożyczek i kredytów. Zamierzamy również wystąpić z wnioskiem o pozyskanie kolejnych środków z PROW na realizację zaplanowanych inwestycji.

W WPF w latach 2012-2014 wydatki majątkowe ulegają zmniejszeniu, co spowodowane jest obciążeniem budżetu przez spłaty pożyczek. Sytuacja ulegnie zmianie, jeśli tylko uda się gminie skorzystać z pomocy finansowej UE.

Jak widać w tabeli, w momencie, kiedy spłaty ulegają znacznemu zmniejszeniu zwiększają się środki na realizację zadań inwestycyjnych.

Gmina Nowe Ostrowy ma wiele potrzeb i w miarę pozyskiwania środków, jak również przy pomocy pożyczek z WFOŚiGW w Łodzi ( są korzystne ze względu na możliwość umorzenia ) stopniowo te potrzeby realizujemy.

W WPF wyodrębniono również wydatki majątkowe objęte limitem ( zawarte szczegółowo w tabeli przedsięwzięć ).

Zadanie majątkowe, również z pozyskanymi środkami unijnymi: „Remont i wyposażenie budynku świetlicy OSP oraz budowa boiska wielofunkcyjnego w miejscowości Imielno”. Okres realizacji zadania planowany jest na 2011-2012 rok.

Kolejną znaczącą pozycją wieloletniej prognozy finansowej są przychody.

Tak jak już wspomniano wcześniej, bez zaciągnięcia długu nie było by w pełni możliwości realizacji zadań inwestycyjnych.

#### **Przychody na lata 2011-2014 ( przy uwzględnieniu roku 2008 i 2009 )**

2008	2009	2010 – przewid. wykonanie	Plan na 2011	2012	2013	2014
0,00	1.377.660,52	1.367.091,00	1.892.124,00	626.684,00	0,00	0,00
----	----	99,23%	138,41%	33,12%	---	----

Przy spłatach rat kapitałowych wskazano umowy na podstawie których gmina zaciągnęła zobowiązania. Wszystkie pożyczki długoterminowe zaciągane są na realizację inwestycji. W latach 2009-2010

zaciągnięte zadłużenie jest na podobnym poziomie z tym, że w 2009r. - 75.681,00 zł, to kwota z BGK na wyprzedzające finansowanie a w 2010 r. – 1.147.091 zł. Są to kwoty, które zgodnie z ustawą o finansach publicznych podlegają wyłączeniu i nie są brane pod uwagę przy obliczaniu kwoty zadłużenia gminy.

W roku 2011 również planujemy skorzystać z tej formy finansowania, lecz uzależnione to będzie od otrzymania dofinansowania z PROW. W tej sytuacji nasze % zadłużenie uległo by znacznemu obniżeniu. W chwili obecnej, zabezpieczono realizację wykonania inwestycji z środków własnych przy pomocy zwykłych kredytów i pożyczek. Chcąc zrealizować założone cele zadłużanie gminy jest nieuniknione.

W WPF zaplanowano zaciąganie zobowiązań w postaci pożyczek tylko do 2012 roku, tak by zbyt mocno nie obciążać budżetu. Poza tym środki, które zostają na inwestycje są na tyle znaczące, że uda się wykonywać drobne zadania majątkowe bez konieczności zaciągania kolejnych zobowiązań.

Bardzo ważną pozycją w WPF jest kwota długu gminy. W przypadku gminy Nowe Ostrowy, pozycja ta jest ściśle powiązana zarówno z przychodami, rozchodami i wydatkami majątkowymi.

#### **Kształtowanie się poziomu zadłużenia gminy w latach 2011-2017 ( przy uwzględnieniu roku 2008 i 2009 )**

2008	2009	2010 -- przewid. wykonanie	Plan na 2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
251.568,75	1.534.229,27	2.549.893,27	2.965.610,27	2.965.610,27	2.298.192,27	1.580.775,27	899.356,27	364.935,27	0,00
----	609,86%	166,20%	116,30%	100%	77,49%	68,78%	56,89%	40,58%	----

Jak wynika z tabeli od 2009 roku gmina zadłuża się w sposób znaczący. Jest to związane z realizacją inwestycji o czym wspomniano przy analizowaniu wydatków majątkowych. W 2010 roku przyjęto zadłużenie po uwzględnieniu wykonania całości rozchodów zaplanowanych w roku budżetowym.

W zadłużeniu roku 2009 widnieje kwota wyłączeń – 75.681,00 zł to jest 4,93% łącznego zadłużenia ale już w 2010 roku kwota wyłączeń stanowi 45% całości długu. Tak więc zaciąganie zobowiązań nie stanowi niebezpieczeństwa dla kondycji finansowej budżetów gminy na lata następne.

W 2011 r. zadłużenie nadal rośnie a kwota wyłączeń stanowi tylko 4,66% całości długu. Będzie to przełomowy rok w zadłużaniu się gminy ale jeżeli uda się pozyskać środki z budżetu UE sytuacja może wyglądać znacznie bardziej optymistycznie.

W latach kolejnych gmina będzie starała się zniwelować zadłużenie i realizować te zadania, które w najmniejszym stopniu obciążą budżet.

Z danych zawartych w WPF wynika, że od 2009 roku do 2011 roku gmina będzie osiągała deficyt budżetowy. Jest to związane z realizacją dużych, jak na budżet tak niewielkiej gminy zadań inwestycyjnych. Jest to jednak jedyna możliwość, by zwiększyć atrakcyjność Gminy Nowe Ostrowy jak również poprawić standard życia jej mieszkańców.

WPF podaje również wskaźniki informujące o sytuacji finansowej gminy Nowe Ostrowy na lata 2008-2017. Według tych wyliczeń nie ma niebezpieczeństwa przekroczenia któregoś ze wskaźników wynikających z ustawy o finansach publicznych. Jedynie w 2011 roku nie zostaje spełniony wskaźnik art. 243 ufp ( wskaźnik informacyjny ), ponieważ uwzględnia on w spłatach również kwoty wyłączeń.

Ważną informacją jest również fakt, iż zgodnie z przepisami nowej ustawy o finansach publicznych - art. 242, Gmina Nowe Ostrowy spełnia zasadę bilansowania się budżetu operacyjnego.

**PRZEWODNICZĄCY  
RADY GMINY**

*Mirosław Dębicki*

wyszczególnienie	2008	2009	przewidyw. wykonanie 2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
I. Dochody	10290052,26	11050798,6	12614640,69	13495655,47	12863000	12930000	13240000	13570000	13820000	14026000
1.1. Bieżące	9807689,74	10913024,52	12037480,69	12116269,14	12570000	12880000	13200000	13530000	13800000	14000000
1.2. Majątkowe, w tym:	482362,52	137774,08	577160	1380296,33	293000	50000	40000	40000	20000	20000
1.2.1. ze sprzedaży majątku	109782,46	71924,98	100000	80000	60000	50000	40000	40000	20000	20000
II. Wydatki	9851530,16	12466602,43	14143021,69	13912282,47	12863000	12262582	12522583	12888581	13285579	13655064,7
2.1. Bieżące, w tym:	9102279,18	10054037,11	11651418,69	11329030,47	10794000	11051000	11330000	11582000	11922500	12221000
2.1.1. obsługa długu	4903,47	23713,85	42000	40000	44000	31000	30000	22000	22500	21000
2.1.2. poręczenia i gwarancje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1. w tym*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. Majątkowe	749250,98	2412565,32	2491603	2583252	2069000	1211582	1192583	1306581	1363079	1395123,7
III. Dochody bieżące-Wydatki bieżące (1.1.-2.1)	705410,56	858987,41	386062	787238,67	1776000	1829000	1870000	1948000	1877500	1779000
IV. Wynik budżetu (I-II) nadwyżka/deficyt	438522,1	-1415803,83	-1528381	-415717	0	667418	717417	681419	534421	364935,2
V. Przychody	377010,4	2023521,77	1879808	1892124	626684	0	0	0	0	0
5.1. pożyczki, kredyty, pap wart (obligacje) razem	0	1377660,52	1367091	1892124	626684	0	0	0	0	0
5.1.1. w tym*	0	75681	1147091	153688	0	0	0	0	0	0
5.2. wolne środki	377010,4	251568,75	512717	0	0	0	0	0	0	0
5.3. nadwyżka budżetu z lat ubiegłych	0	394292,5	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4. inne (np. prywatyzacja)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI. Rozchody	169671,25	95000	351427	1476407	626684	667418	717417	681419	534421	364935,2
6.1. spłata pożyczek i kredytów, wykup papierów wart.	169671,25	95000	351427	1476407	626684	667418	717417	681419	534421	364935,2
6.1.1. w tym*	0	0	75681	1147091	153688	0	0	0	0	0
VII. Suma bilansująca I+V=II+VI	645861,25	512717,94	0	0	0	0	0	0	0	0
VIII. Saldo (5.1.) - (6.1.)	-169671,25	1282660,52	1015664	415717	0	-667418	-717417	-681419	-534421	-364935,2
8.1. w tym*	0	75681	1071410	0	0	0	0	0	0	0
IX. Zobowiązania wymagalne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
X. Zobowiązania związkowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI. Stan zobowiązań (9.2 + X)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1. na początek roku	421240	251568,75	1534229,27	2549893,27	2965610,27	2965610,27	2298192,27	1580775,27	899356,27	364935,2
11.1.1. w tym*	0	0	75681	1147091	153688	0	0	0	0	0
11.2. na koniec roku (11.1.+/-VIII + zob. wymagalne+zob związ.)	251568,75	1534229,27	2549893,27	2965610,27	2965610,27	2298192,27	1580775,27	899356,27	364935,27	0
11.2.1. w tym*	0	75681	1147091	153688	0	0	0	0	0	0
XII. Wskaźniki										
art.169 ustawy z dnia 30.06.2005r. z uwzględnieniem*	1,70	1,07	3,12	11,24	5,21	5,40	x	x	x	0,15
art.170 ustawy z dnia 30.06.2005r. z uwzględnieniem*	1,70	1,07	2,52	2,74	4,02	5,40	x	x	x	0,15
art.243 ustawy z dnia 27.08.2009r. z uwzględnieniem*	2,44	13,88	20,21	21,97	23,06	17,77	x	x	x	0,04
art.243 ustawy z dnia 27.08.2009r. z uwzględnieniem*	2,44	13,20	11,12	20,83	23,06	17,77	x	x	x	0,05
art.243 ustawy z dnia 27.08.2009r. z uwzględnieniem*	x	x	x	0,07	0,06	0,11	0,12	0,14	0,15	0,04
art.243 ustawy z dnia 27.08.2009r. z uwzględnieniem*	x	x	x	0,07	0,06	0,11	0,12	0,14	0,15	0,04
art.243 ustawy z dnia 27.08.2009r. z uwzględnieniem*	x	x	x	x	x	x	0,06	0,05	0,04	0,04
art.243 ustawy z dnia 27.08.2009r. z uwzględnieniem*	x	x	x	x	x	x	0,06	0,05	0,04	0,04