



**WERYFIKACJA
WIELOLETNIEGO PLANU INWESTYCYJNEGO
GMINY
ŁOCHÓW - LATA 2008-2013**

Łochów, sierpień 2007 r

Autor:

Krzysztof S. Cichocki

Instytut Badań Systemowych Polskiej Akademii Nauk,
Warszawa

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 wyniku wieloletniej analizy finansowej budżetu. WPI opracowuje się zazwyczaj na okres 5-7 lat.

Prezentowany, zweryfikowany wieloletni plan inwestycyjny opracowano na okres 6 lat: 2008 – 2013. 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 2008 –2010, 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 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 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. ZPORR.

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.

W analizach wykorzystano metodologię określania bezpiecznego poziomu zadłużenia oraz maksymalnego, dopuszczalnego dla gminy poziomu wydatków inwestycyjnych. Dla lat 2008 – 2014, górna granica wydatków inwestycyjnych, na które stać gminę została określona dla tzw. wariantu optymistycznego, wariantu, w którym 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.

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. W prowadzonej analizie do dochodów ogółem włączono środki z Unii Europejskiej (UE) jako źródło finansowania zadań inwestycyjnych.

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 2008 – 2013 (6 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 2008-2014 - ogólne kwoty wydatków, które gmina w każdym kolejnym roku może przeznaczyć na inwestycje, nie naruszając płynności budżetu i przepisów ustawowych. Ponadto, wykorzystując metodę wskaźników finansowych, zbadano stan finansów gminy i możliwości finansowania zaplanowanych zadań inwestycyjnych. Przeanalizowano stan finansów gminy Łochów dla lat 2004 – 2007 oraz przeprowadzono analizę podstawowych wskaźników finansowych budżetu w okresie 2004 – 2014. Przeprowadzona, na potrzeby weryfikacji WPI, syntetyczna analiza finansów gminy Łochów, jest elementem prac nad wieloletnim planem finansowym. Okazało się, że zadania zaplanowane na okres 2008-2013 trzeba będzie realizować do roku 2014 włącznie.

W Tabeli 1, sformułowano konkretne zadania inwestycyjne (59 zadań, w tym jedno zadanie dodatkowe, które do WPI wprowadzono na posiedzeniu Rady w dniu 14 08 2007 r.) należące do wieloletniego planu inwestycyjnego (WPI) oraz podano źródła finansowania poszczególnych zadań. Dla zadań zaplanowanych do realizacji od roku 2008 do roku 2010 podano kwoty przeznaczone na ich realizację w kolejnych latach oraz źródła ich pochodzenia, a także sumaryczne kwoty wydatków w tych latach. Dla lat 2011 – 2013 podano sumaryczne kwoty (łącznie dla 3 lat) przeznaczone na finansowanie zadań zaplanowanych do realizacji w tym okresie. Spłata kredytów i pożyczek zaciągniętych na finansowanie zaplanowanych zadań kończy się w roku 2022. W opracowaniu omówiono i przeanalizowano możliwości finansowania wszystkich 59 zadań.

W Tabeli 2 – pokazano zadania zaplanowane do realizacji w latach 2008 - 2010 wraz z kwotami wydatków na poszczególne lata i źródłami pochodzenia tych wydatków oraz wskazano programy operacyjne i fundusze europejskie, z których zadania będą finansowane. W Tabeli 3 – pokazano zadania zaplanowane do realizacji w roku 2007 (jest to załącznik do uchwały Rady Gminy Łochów z dnia 29 06 2007 r.).

Zadania przewidziane do realizacji w latach 2008 - 2013 (w opracowaniu proponujemy, aby realizację tych zadań przedłużyć na rok 2014) obejmują siedem głównych sfer działalności:

1. Infrastrukturę techniczną związaną z ochroną środowiska (rozbudowa kanalizacji i modernizacja oczyszczalni ścieków, dokończenie budowy wodociągów)
2. Infrastrukturę drogową (drogi gminne, ulice, chodniki, ścieżki rowerowe, parkingi, udział w budowie dróg powiatowych)
3. Poprawę jakości życia mieszkańców i jego bezpieczeństwa (modernizacja oświetlenia ulic, budowa hali sportowej i sal gimnastycznych, rewitalizacja i zagospodarowanie obiektów w mieście (np. dworca PKP), parku miejskiego i ulic miasta, budowa centrum zarządzania kryzysowego i ratownictwa, przebudowa Domu Kultury i reorganizacja jego działalności)

4. Infrastrukturę sportową i rekreacyjną - rozwój turystyki na terenie gminy (stworzenie systemu informacji turystycznej, wspieranie rozwoju ekologicznych gospodarstw agroturystycznych, budowa bazy turystycznej i modernizacja istniejącego 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).
6. Wspieranie oświaty, utworzenie ośrodka ustawicznego dokształcania mieszkańców.
7. Opieka społeczna, podniesienie jakości życia i wspieranie zatrudnienia w gminie – zorganizowanie centrum aktywnego zatrudnienia, rozwój budownictwa komunalnego, lepsze usługi dla wszystkich mieszkańców gminy, także niepełnosprawnych.

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

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

W podsumowaniu, na dole Tabeli 1, dla każdego roku, podano ogólną sumę wydatków inwestycyjnych, oraz sumę wydatków z każdego wymienionego źródła finansowania zadań, a także wskaźniki procentowe udziału środków z UE i EOG, udziału własnego budżetu gminy oraz długu w wydatkach ogółem.

Sumaryczne wydatki przeznaczone na finansowanie inwestycji są umieszczone w przepływach finansowych budżetu dla kolejnych lat – do roku 2014. Pokazano je w Tabeli 7.

W Tabeli 5, pokazano warunki, które przyjęto w analizie finansowania zadań inwestycyjnych opisanych w Tabeli 1 i należących do wieloletniego planu inwestycyjnego na lata 2008 - 2013 (pokazano je także w Tabeli 7). Warunki te wykorzystano w przeprowadzonej analizie.

Osobą odpowiedzialną za realizację WPI - wszystkich zadań zamieszczonych w Tabeli 1, a także w Tabeli 2 jest Burmistrz Miasta Łochowa.

Tabela 1. Zadania inwestycyjne planowane w latach 2008 – 2013

Inwestycje	2008	2009	2010	2011-2013	Suma 2008-2010	Suma 2008-2013
1. Przebudowa Domu Kultury wraz z zagospodarowaniem terenu w Łochowie						
4 000 000			1 000 000	3 000 000	1 000 000	4 000 000
Środki własne budżetu			180 000	540 000	180 000	720 000
Środki z UE i EOG					0	0
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty			820 000	2 460 000	820 000	3 280 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
2. Modernizacja świetlicy wiejskiej w Baczkach wraz z organizacją terenu rekreacji						
660 000	660 000				660 000	660 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE					0	0
Dotacja z budżetu państwa (MG)	475 200				475 200	475 200
Pożyczki, kredyty	184 800				184 800	184 800
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
3. Modernizacja świetlicy wiejskiej w Budziskach						
600 000	600 000				600 000	600 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE	432 000				432 000	432 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty	168 000				168 000	168 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
4. Modernizacja świetlicy wiejskiej w Laskach						
360 000		360 000			360 000	360 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE		259 200			259 200	259 200
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty		100 800			100 800	100 800
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
5. Modernizacja świetlicy wiejskiej w Barchowie						
250 000			250 000		250 000	250 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE			180 000		180 000	180 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty			70 000		70 000	70 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
6. Modernizacja świetlicy wiejskiej w Matałach						
300 000		300 000			300 000	300 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE		216 000			216 000	216 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty		84 000			84 000	84 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
7. Modernizacja świetlicy wiejskiej w Łosiewicach						
650 000		650 000			650 000	650 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE		468 000			468 000	468 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty		182 000			182 000	182 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0

8. Organizacja świetlicy wiejskiej w Zambrzyńcu						
	410 000			410 000	410 000	410 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE				295 200	295 200	295 200
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty				114 800	114 800	114 800
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
9. Organizacja świetlicy wiejskiej i terenów rekreacji we wsi Brzuza						
	660 000			660 000	0	660 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE				475 200	0	475 200
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty				184 800	0	184 800
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
10. Rewitalizacja dworca kolejowego wraz z otoczeniem w Łochowie						
	3 500 000		2 100 000	1 400 000	3 500 000	3 500 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE			1 722 000	1 148 000	2 870 000	2 870 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty			378 000	252 000	630 000	630 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
11. Zagospodarowanie parku miejskiego "Dębinka"						
	1 600 000		800 000	800 000	1 600 000	1 600 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE			656 000	656 000	1 312 000	1 312 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty			144 000	144 000	288 000	288 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
12. Organizacja Systemu publicznej informacji elektronicznej, e-Gmina Łochów						
	400 000	400 000			400 000	400 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE		328 000			328 000	328 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty		72 000			72 000	72 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
13. 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
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
14. Budowa centrum zarządzania kryzysowego i ratownictwa w Łochowie						
	5 500 000	1 000 000	2 500 000	2 000 000	5 500 000	5 500 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE		820 000	2 050 000	1 640 000	4 510 000	4 510 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty		180 000	450 000	360 000	990 000	990 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0

15. Modernizacja oświetlenia drogowego w Miejscowości Samotrzask						
	60 000			60 000	60 000	60 000
Środki własne budżetu				6 000	6 000	6 000
Środki z UE					0	0
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty				54 000	54 000	54 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
16. Budowa Sali sportowej wraz z zagospodarowaniem terenu przy Szkole Podstawowej nr 3 w Łochowie						0
	6 500 000	2 925 000	3 575 000		6 500 000	6 500 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE		2 398 500	2 931 500		5 330 000	5 330 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty		526 500	643 500		1 170 000	1 170 000
Środki z Funduszu Ochrony Środowiska					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	
17. Modernizacja Gminnego Ośrodka Wypoczynkowego "Kozelanka", Gmina Łochów						
	1 400 000	420 000	980 000		1 400 000	1 400 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE		344 400	803 600		1 148 000	1 148 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty		75 600	176 400		252 000	252 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
18. Rozbudowa bazy turystyczno-rekreacyjnej przy obiekcie oświatowym w Łochowie						
	4 400 000	2 200 000	2 200 000		4 400 000	4 400 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE		1 804 000	1 804 000		3 608 000	3 608 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty		231 000	231 000		462 000	462 000
Budżet powiatu		165 000	165 000		330 000	330 000
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
19. Kompleksowe zagospodarowanie stadionu ŁKS w Łochowie						
	1 400 000	700 000	700 000		1 400 000	1 400 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE		574 000	574 000		1 148 000	1 148 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty		126 000	126 000		252 000	252 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
20. Budowa bazy turystycznej "Julin"						
	10 000 000			10 000 000	0	10 000 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE				8 200 000	0	8 200 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty				1 800 000	0	1 800 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
21. Rozbudowa bazy edukacyjnej przy Zespole Szkół Ponadgimnazjalnych w Łochowie						
	zadanie powiatowe	52 500	52 500		105 000	105 000
Środki własne budżetu		52 500	52 500		105 000	105 000
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

22. Budowa ulic osiedla Leśna						
	6 699 536	3 349 768	3 349 768			6 699 536 6 699 536
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE		2 746 810	2 746 810			5 493 620 5 493 620
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty		602 958	602 958			1 205 916 1 205 916
Budżet powiatu						0 0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne						0 0
23. Budowa i modernizacja ulic - Osiedle CPN						
	1 487 740		1 487 740			1 487 740 1 487 740
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE			1 219 947			1 219 947 1 219 947
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty			267 793			267 793 267 793
Budżet powiatu						0 0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne						0 0
24. Budowa i modernizacja drogi Brzuza - Szumin						
	3 890 231	2 500 000	1 390 231			3 890 231 3 890 231
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE		2 050 000	1 139 989		0	3 189 989 3 189 989
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty		450 000	250 242		0	700 242 700 242
Budżet powiatu						0 0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne						0 0
25. Budowa i modernizacja Al. Pokoju						
	5 203 805	1 821 332	3 382 473			5 203 805 5 203 805
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE		1 493 492	2 773 628			4 267 120 4 267 120
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty		327 840	608 845			936 685 936 685
Środki z Funduszu Ochrony Środowiska						0 0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne						0 0
26. Budowa i modernizacja reszty ulic w centrum Łochowa						
	14 183 923		1 276 553	12 907 370		1 276 553 14 183 923
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE			1 046 774	10 584 043		1 046 774 11 630 817
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty			229 780	2 323 327		229 780 2 553 106
Budżet powiatu						0 0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne						0 0
27. Budowa i modernizacja ulic - os. Węgrowska						
	6 000 000			6 000 000		0 6 000 000
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE				4 920 000		0 4 920 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty				1 080 000		0 1 080 000
Budżet powiatu						0 0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne						0 0
28. Budowa drogi Pogorzelec-Kaliska-Budziska						
	2 500 000		2 000 000	500 000		2 000 000 2 500 000
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE			1 640 000	410 000		1 640 000 2 050 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty			360 000	90 000		360 000 450 000
Budżet powiatu						0 0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne						0 0

29. Budowa drogi Kaliska-Zagłusze						
	400 000			400 000	0	400 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE				328 000	0	328 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty				72 000	0	72 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
30. Budowa drogi Barchów-Budziska						
	1 000 000		300 000	700 000	300 000	1 000 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE			246 000	574 000	246 000	820 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty			54 000	126 000	54 000	180 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
31. Budowa drogi Łojki-Jerzyska						
	800 000			800 000	0	800 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE				656 000	0	656 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty				144 000	0	144 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
32. Budowa ul. Folwarcznej						
	1 500 000		1 500 000		1 500 000	1 500 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE			1 230 000		1 230 000	1 230 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty			270 000		270 000	270 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
33. Budowa ul. Baczkowskiej						
	2 000 000			2 000 000	0	2 000 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE				1 640 000	0	1 640 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty				360 000	0	360 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
34. Budowa ulic w Ostrówku						
	5 000 000	1 000 000	700 000	3 300 000	1 700 000	5 000 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE		820 000	574 000	2 706 000	1 394 000	4 100 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty		180 000	126 000	594 000	306 000	900 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0
35. Budowa drogi przez Łojew						
	800 000			800 000	0	800 000
Środki własne budżetu					0	0
Środki z UE				656 000	0	656 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)					0	0
Pożyczki, kredyty				144 000	0	144 000
Budżet powiatu					0	0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne					0	0

36. Budowa ulic - Osiedle Laskowska						
	5 500 000				5 500 000	0 5 500 000
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE					4 510 000	0 4 510 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty					990 000	0 990 000
Budżet powiatu						0 0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne						0 0
37. Budowa i modernizacja drogi w miejscowości Brzuza						
	1 924 408	1 924 408			1 924 408	1 924 408
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE		1 578 015			1 578 015	1 578 015
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty		346 393			346 393	346 393
Budżet powiatu						0 0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne						0 0
38. Budowa i modernizacja drogi Łazy-Gwizdały						
	3 457 870				3 457 870	0 3 457 870
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE					2 835 453	0 2 835 453
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty					622 417	0 622 417
Budżet powiatu						0 0
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne						0 0
39. Budowa i modernizacja ul. 1 Maja w Łochowie						
	Dopłata do drogi powiatowej: 296700	296 700			296 700	296 700
Środki własne budżetu		296 700			296 700	296 700
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
40. Rozbudowa i modernizacja systemu odbioru i oczyszczania ścieków w Gminie Łochów (Ostrówek, Ogrodniki, Łojew, Jasiarówka)						
	14 623 911	3 655 978	5 849 564	5 118 369	14 623 911	14 623 911
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE		2 997 902	4 796 643	4 197 062	11 991 607	11 991 607
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty		658 076	1 052 922	921 306	2 632 304	2 632 304
Budżet powiatu						0 0
Środki z Total. Sportowego, Inne						0 0
41. Rozbudowa i modernizacja systemu odbioru i oczyszczania ścieków w Gminie Łochów (Os. Węgrowka - Bis i os Laskowska)						
	9 639 178	1 927 836	2 891 753	4 819 589	9 639 178	9 639 178
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE		1 580 825	2 371 238	3 952 063	7 904 126	7 904 126
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty		347 010	520 516	867 526	1 735 052	1 735 052
Budżet powiatu						0 0
Środki z Total. Sportowego, Inne						0 0
42. Rozbudowa i modernizacja systemu odbioru i oczyszczania ścieków w Gminie Łochów (Zatorze, Jasiarówka, Budziska)						
	16 397 680		4 919 304	11 478 376	16 397 680	16 397 680
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE			4 033 829	9 412 269	13 446 098	13 446 098
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty			885 475	2 066 108	2 951 582	2 951 582
Budżet powiatu						0 0
Środki z Total. Sportowego, Inne						0 0

43. Rozbudowa i modernizacja systemu odbioru i oczyszczania ścieków w Gminie Łochów (oczyszczalnia)						
	5 082 999	3 558 099	1 524 900			5 082 999 5 082 999
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE		2 917 642	1 250 418			4 168 059 4 168 059
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty		640 458	274 482			914 940 914 940
Budżet powiatu						0 0
Środki z Total. Sportowego, Inne						0 0
44. Rozbudowa i modernizacja systemu odbioru i oczyszczania ścieków w Gminie Łochów (Łochów)						
	3 450 000	690 000	1 725 000	1 035 000		3 450 000 3 450 000
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE		565 800	1 414 500	848 700		2 829 000 2 829 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty		124 200	310 500	186 300		621 000 621 000
Budżet powiatu						0 0
Środki z Total. Sportowego, Inne						0 0
45. Rozbudowa i modernizacja systemu odbioru i oczyszczania ścieków w Gminie Łochów (Laski, Majdan)						
	3 175 000			3 175 000		3 175 000 3 175 000
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE				2 603 500		2 603 500 2 603 500
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty				571 500		571 500 571 500
Budżet powiatu						0 0
Środki z Total. Sportowego, Inne						0 0
46. Budowa systemu odbioru ścieków z obszaru NATURA 2000 (Barchów, Kaliska, Pogorzelec)						
	6 000 000		2 800 000	3 200 000		6 000 000 6 000 000
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE			2 296 000	2 624 000		4 920 000 4 920 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty			504 000	576 000		1 080 000 1 080 000
Budżet powiatu						0 0
Środki z Total. Sportowego, Inne						0 0
47. Budowa systemu odbioru ścieków z obszaru NATURA 2000 (Gwizdały, Łazy, Nadkole, wodociąg w Łazach, oczyszczalnia)						
	10 100 000		600 000	1 500 000	8 000 000	2 100 000 10 100 000
Środki własne budżetu						0 0
Środki z UE			492 000	1 230 000	6 560 000	1 722 000 8 282 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty			108 000	270 000	1 440 000	378 000 1 818 000
Budżet powiatu						0 0
Środki z Total. Sportowego, Inne						0 0
48. Budowa systemu odbioru ścieków z terenów NPK: miejscowości Brzuza, Szumin i oczyszczalnia						
	3 200 000				3 200 000	0 3 200 000
Środki własne budżetu					576 000	0 576 000
Środki z UE					2 624 000	0 2 624 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0 0
Pożyczki, kredyty						0 0
Budżet powiatu						0 0
Środki z Total. Sportowego, Inne						0 0
49. Dopłata do budowy dróg powiatowych: Kamionna-Baczkki, ul. Wyspiańskiego w Łochowie						
	324 000		324 000			324 000 324 000
Środki własne budżetu			324 000			324 000 324 000
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

50. Dopłata do budowy dróg powiatowych: ul. Szkolna w Łochowie							
	234 000			234 000		234 000	234 000
Środki własne budżetu				234 000		234 000	234 000
Środki z UE						0	0
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0	0
Pożyczki, kredyty						0	0
Budżet powiatu						0	0
Środki z Total. Sportowego, Inne						0	0
51. Dopłata do budowy dróg powiatowych: ul. Dolna, ul. Myśliwska							
	676 200			676 200	0	676 200	676 200
Środki własne budżetu				676 200	0	676 200	676 200
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
52. Budowa ścieżki rowerowej - ul Wyszowska							
	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, Inne						0	0
53. Budowa ścieżki rowerowej Al. Łochowska							
	900 000			400 000	500 000	400 000	900 000
Środki własne budżetu				40 000	50 000	40 000	90 000
Środki z UE				288 000	360 000	288 000	648 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0	0
Pożyczki, kredyty				72 000	90 000	72 000	162 000
Budżet powiatu						0	0
Środki z Total. Sportowego, Inne						0	0
54. Budowa ścieżki rowerowej w miejscowości Szumin (Natura 2000)							
	800 000	800 000				800 000	800 000
Środki własne budżetu		80 000				80 000	80 000
Środki z UE		576 000				576 000	576 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0	0
Pożyczki, kredyty		144 000				144 000	144 000
Budżet powiatu						0	0
Środki z Total. Sportowego, Inne						0	0
55. Budowa ścieżki rowerowej Pogorzelec-Koszelańka ("wzdłuż" Natury 2000)							
	1 700 000			700 000	1 000 000	700 000	1 700 000
Środki własne budżetu				70 000	100 000	70 000	170 000
Środki z UE				504 000	720 000	504 000	1 224 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0	0
Pożyczki, kredyty				126 000	180 000	126 000	306 000
Budżet powiatu						0	0
Środki z Total. Sportowego, Inne						0	0
56. Ośrodek ustawicznej edukacji naukowej i kulturalnej w Łochowie							
	1 100 000	200 000	200 000	200 000	500 000	600 000	1 100 000
Środki własne budżetu		28 000	28 000	28 000	70 000	84 000	154 000
Środki z UE		144 000	144 000	144 000	360 000	432 000	792 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0	0
Pożyczki, kredyty		28 000	28 000	28 000	70 000	84 000	154 000
Budżet powiatu						0	0
Środki z Total. Sportowego, Inne						0	0

57. Centrum aktywnej i elastycznej polityki zatrudnienia							
	500 000	200 000	100 000	100 000	100 000	400 000	500 000
Środki własne budżetu		28 000	14 000	14 000	14 000	56 000	70 000
Środki z UE		144 000	72 000	72 000	72 000	288 000	360 000
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0	0
Pożyczki, kredyty		28 000	14 000	14 000	14 000	56 000	70 000
Budżet powiatu						0	0
Środki z Total. Sportowego, Inne						0	0
58. Rozwój i promocja usług turystycznych w gminie							
	240 000	60 000	60 000	60 000	60 000	180 000	240 000
Środki własne budżetu		8 400	8 400	8 400	8 400	25 200	33 600
Środki z UE		43 200	43 200	43 200	43 200	129 600	172 800
Dotacja z budżetu państwa (MG)						0	0
Pożyczki, kredyty		8 400	8 400	8 400	8 400	25 200	33 600
Budżet powiatu						0	0
Środki z Total. Sportowego, Inne						0	0
SUMA CAŁKOWITA w latach	30 541 620	46 884 494	45 904 627	64 061 440	123 330 741	187 392 181	
Środki własne budżetu	448 600	506 900	580 400	2 034 600	1 535 900	3 570 500	
Środki z UE	24 075 585	37 889 555	36 368 714	49 233 897	98 333 854	147 567 750	
Dotacja z budżetu państwa (MG)	475 200	0	0	0	475 200	475 200	
Pożyczki, kredyty	5 377 236	8 323 039	8 955 513	12 792 943	22 655 787	35 448 731	
Budżet powiatu	165 000	165 000	0	0	330 000	330 000	
Środki z Totalizatora Sportowego, Inne	0	0	0	0	0	0	

59. Sport jako pomysł na czas wolny. Budowa boiska sportowego w Ostrówku							
	600 000	600 000				600 000	600 000
Środki własne budżetu		90 000				90 000	90 000
Środki z UE		510 000				510 000	510 000
Pożyczki, kredyty						0	0
Budżet powiatu						0	0

Na posiedzeniu Rady Gminy Łochów w dniu 14 sierpnia 2004 r. Rada podjęła uchwałę o dwu zmianach dotyczących zadań zamieszczonych w WPI, mianowicie:

1. o zwiększeniu, w r. 2009, nakładów na modernizację świetlicy wiejskiej w Matałach o 75000 zł. Łączne koszty modernizacji wyniosą 375000 zł zamiast pierwotnie planowanych 300 0000 zł (pozycja nr 6 w Tabeli 1 oraz pozycja nr 5 w Programie Rozwoju Obszarów Wiejskich, w Tabeli 2)
2. o wprowadzeniu dodatkowego zadania „Sport jako pomysł na czas wolny: budowa boiska sportowego w Ostrówku”, jako numeru 25 w Regionalnym Programie Operacyjnym Województwa Mazowieckiego, w Tabeli nr 2. Zadanie to przewidziano do realizacji w roku 2008 i przewidziano na jego realizację kwotę 600 000 zł. Zadanie to umieszczono w Tabeli 1 jako zadanie nr 59 (dodatkowe).

Wprowadzenie dwóch powyższych zmian w żaden sposób nie zmienia wyników przeprowadzonej analizy możliwości finansowania zaplanowanych zadań, w ramach weryfikacji Wieloletniego Planu Inwestycyjno – Finansowego na lata 2008-2014.

Zdobycie dodatkowych środków w kwocie 600 000 zł przy przygotowywaniu budżetu na rok 2008 (ze środków własnych budżetu gminy lub z długu) nie będzie stanowiło problemu dla budżetu gminy (jest to niecałe 1,5% planowanych dochodów, natomiast zwiększenie kwoty wydatków w r. 2009 o 75 000 zł jest „zmianą kosmetyczną”. Kwota stanowi około 1 promila planowanych na ten rok dochodów.

Tabela 2. Zadania inwestycyjne planowane na lata 2008 – 2010 i źródła finansowania: obszary działalności, programy operacyjne i fundusze europejskie

Lp. projektów w ramach programu operacyjnego	Fundusz wspólnie finansujący projekt (EFRR/ERDF/FS/ERDF)	Nazwa projektu	Lata realizacji	Całkowite koszty projektu (uwzględniające cały okres realizacji)	Źródła finansowania w odniesieniu do całkowitych kosztów projektu (niekwalifikowane + kwalifikowane w latach 2008 - 2010)	Planowane wydatki w latach 2008-2010				Łączne wydatki w odniesieniu do całkowitych kosztów projektu (kw. + niekw.) w latach 2008-2010		
						odnoszące się do całkowitych kosztów projektu (kwalifikowanych + niekwalifikowanych)						
						według klasyfikacji budżetowej**						
						Część	Dział	Rozdział	kwota w zł	2009	2010	kwota w zł
Nazwa programu: Regionalny Program Operacyjny Województwa Mazowieckiego na lata 2007-2013												
1	EFRR	Przebudowa Domu Kultury wraz z zagospodarowaniem terenu w Łochowie	2010-2012	4 000 000	OGÓŁEM				0	1 000 000		1 000 000
					środki pochodzące z UE					833 000		
					środki pochodzące z budżetu jst*					167 000		
					inne środki							
					OGÓŁEM				0	2 100 000		3 500 000
2	EFRR	Rewitalizacja dworca kolejowego wraz z otoczeniem w Łochowie	2009-2010	3 500 000	OGÓŁEM					1 722 000		1 722 000
					środki pochodzące z UE					378 000		252 000
					środki pochodzące z budżetu jst*							
					inne środki							
					OGÓŁEM				0	800 000		800 000
3	EFRR	Zagospodarowanie parku miejskiego "Dębinka" w Łochowie	2009-2010	1 600 000	OGÓŁEM					656 000		656 000
					środki pochodzące z UE					144 000		144 000
					środki pochodzące z budżetu jst*							
					inne środki							
					OGÓŁEM				400 000	0		400 000
4	EFRR	Organizacja Systemu Publicznej Informacji Elektronicznej, e-Gmina Łochów	2008	400 000	OGÓŁEM					328 000		328 000
					środki pochodzące z UE					72 000		72 000
					środki pochodzące z budżetu jst*							
					inne środki							
					OGÓŁEM				1 050 000	1 750 000		700 000
5	EFRR	Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej w Gminie Łochów	2008-2010	3 500 000	OGÓŁEM					861 000		861 000
					środki pochodzące z UE					189 000		189 000
					środki pochodzące z budżetu jst*					315 000		315 000
					inne środki							
					OGÓŁEM				1 000 000	2 500 000		2 000 000
6	EFRR	Budowa centrum zarządzania kryzysowego i ratownictwa w Łochowie	2008-2010	5 500 000	OGÓŁEM					820 000		820 000
					środki pochodzące z UE					180 000		180 000
					środki pochodzące z budżetu jst*					450 000		450 000
					inne środki							

7	EFRR	Budowa Sali sportowej wraz z zagospodarowaniem terenu przy Szkole Podstawowej nr 3 w Łochowie	2007-2009	6 568 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE				2 925 000	3 575 000	0	6 500 000
					środki pochodzące z budżetu jst*				2 398 500	2 931 500		
					inne środki				526 500	643 500		
8	EFRR	Modernizacja Gminnego Ośrodka Wypoczynkowego "Koszelanka", Gmina Łochów	2008-2009	1 400 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE				420 000	980 000	0	1 400 000
					inne środki				344 400	803 600		
					OGÓŁEM				75 600	1 76 400		
9	EFRR	Rozbudowa bazy turystyczno-rekreacyjnej przy Liceum i Gimnazjum w Łochowie	2008-2009	4 400 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE				2 200 000	2 200 000	0	4 400 000
					inne środki				1 804 000	1 804 000		
					OGÓŁEM				396 000	396 000		
10	EFRR	Kompleksowe zagospodarowanie stadionu ŁKS w Łochowie	2008-2009	1 400 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE				700 000	700 000	0	1 400 000
					inne środki				574 000	574 000		
					OGÓŁEM				126 000	126 000		
11	EFRR	Budowa bazy turystycznej "Julin", Gmina Łochów	2010-2011	10 000 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE				0	0	1 000 000	1 000 000
					inne środki						820 000	
					OGÓŁEM						180 000	
12	EFRR	Budowa systemu odbioru ścieków z obszaru NATURA 2000	2009-2012	16 100 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE				0	3 600 000	4 500 000	8 100 000
					inne środki					2 988 000	3 735 000	
					OGÓŁEM					612 000	765 000	
13	EFRR	Budowa ulic na osiedlu "Leśna" w Łochowie	2008-2009	6 700 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE				3 350 000	3 350 000	0	6 700 000
					inne środki				2 780 000	2 780 000		
					OGÓŁEM				570 000	570 000		
14	EFRR	Budowa infrastruktury technicznej na terenach usługowo-mieszkalniowych w Łochowie	2010	1 500 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE				0	0	1 500 000	1 500 000
					inne środki						1 245 000	
					OGÓŁEM						255 000	
15	EFRR	Poprawa warunków turystyki krajoznawczej w Nadburzańskim Parku Krajobrazowym poprzez budowę drogi we wsi Brzuza	2008	1 900 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE				1 900 000	1 900 000	0	1 900 000
					inne środki				1 577 000			
					OGÓŁEM				323 000			
16	EFRR	Poprawa warunków turystyki krajoznawczej w Nadburzańskim Parku Krajobrazowym poprzez budowę drogi Łazy-Szumlin	2008-2009	3 890 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE				2 500 000	1 390 000	0	3 890 000
					inne środki				2 075 000	1 181 000		
					OGÓŁEM				425 000	208 500		
					inne środki							

17	EFRR	Modernizacja głównego ciągu komunikacyjnego w Łochowie - Al. Pokoju	2008-2009	5 200 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE					1 800 000	3 400 000	0	5 200 000
					środki pochodzące z budżetu jst*					1 500 000	2 890 000		
					inne środki					300 000	510 000		
18	EFRR	Modernizacja i rewitalizacja układu komunikacyjnego w centrum miasta Łochowa	2010-2011	14 000 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE					0	0	1 300 000	1 300 000
					OGÓŁEM inne środki							1 105 000	1 300 000
19	EFRR	Poprawa warunków turystyki krajoznawczej w Nadburzańskim Parku Krajobrazowym poprzez budowę drogi Pogorzelec-Kaliska-Budziska	2010	2 500 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE					0	0	2 500 000	2 500 000
					OGÓŁEM inne środki							3 050 000	2 500 000
20	EFRR	Budowa drogi Barchów - Budziska	2010-2011	1 000 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE					0	0	300 000	300 000
					OGÓŁEM inne środki							246 000	300 000
21	EFRR	Budowa ul. Folwarcznej	2010	1 500 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE					0	0	1 500 000	1 500 000
					OGÓŁEM inne środki							1 230 000	1 500 000
22	EFRR	Odbudowa ulic we wsi Ostrówek, Gmina Łochów	2009-2011	5 000 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE					0	1 000 000	1 000 000	2 000 000
					OGÓŁEM inne środki						820 000	820 000	2 000 000
23	EFRR	Turystyka Rowerowa na terenie Nadburzańskiego Parku Krajobrazowego i obszaru chronionego NATURA 2000 - budowa ścieżki rowerowej Pogorzelec-Nadkole-Łazy	2010-2011	1 700 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE					0	0	555 000	555 000
					OGÓŁEM inne środki							470 000	555 000
24	EFRR	Turystyka Rowerowa na terenie Nadburzańskiego Parku Krajobrazowego i obszaru chronionego NATURA 2000 - budowa ścieżki rowerowej Pogorzelec-Nadkole-Łazy	2009	800 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE					0	800 000	0	800 000
					OGÓŁEM inne środki						680 000	0	800 000
					OGÓŁEM inne środki						120 000	0	800 000
Nazwa programu: Program Operacyjny Kapitał Ludzki				101 558 000	suma programu					18 245 000	28 145 000	20 055 000	66 445 000
1	EFSS	Powołanie ośrodka ustawicznej edukacji naukowej i kulturalnej	2008-2011	900 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE					300 000	210 000	210 000	720 000
					OGÓŁEM inne środki					200 000	140 000	140 000	720 000
2	EFSS	Centrum aktywnej i elastycznej polityki zatrudnienia	2008-2011	480 000	OGÓŁEM środki pochodzące z UE					180 000	100 000	100 000	380 000
					OGÓŁEM inne środki					150 000	75 000	75 000	380 000
					OGÓŁEM inne środki					30 000	25 000	25 000	380 000

3	ERS	Rozwój i promocja usług turystycznych w Gminie Łochów	2008-2010	200 000	OGÓLEM środki pochodzące z UE	55 000 41 000	55 000 41 000	55 000 41 000	165 000
Nazwa programu: Program Operacyjny Infrastruktura i Środowisko					suma programu	1 580 000			
1	FS	Rozbudowa i modernizacja systemu odbioru i oczyszczania ścieków w Gminie Łochów	2008-2010	52 400 000	OGÓLEM środki pochodzące z UE	9 800 000 8 160 000	17 000 000 14 100 000	25 600 000 21 000 000	52 400 000
Nazwa programu: Program Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013					suma programu	9 800 000	17 000 000	25 600 000	52 400 000
1	EFFROW	Modernizacja świetlicy wiejskiej w Baczkach wraz z organizacją terenu rekreacji	2008	660 000	OGÓLEM środki pochodzące z UE	660 000 475 200	0	0	660 000
2	EFFROW	Modernizacja świetlicy wiejskiej w Budziskach	2008	660 000	OGÓLEM środki pochodzące z UE	660 000 475 200	0	0	660 000
3	EFFROW	Modernizacja świetlicy wiejskiej w Laskach	2009	360 000	OGÓLEM środki pochodzące z UE	0 360 000	259 200	0	360 000
4	EFFROW	Modernizacja świetlicy wiejskiej w Barchowach	2010	250 000	OGÓLEM środki pochodzące z UE	0 250 000	180 000	70 000	250 000
5	EFFROW	Modernizacja świetlicy wiejskiej w Matałach	2009	300 000	OGÓLEM środki pochodzące z UE	0 300 000	216 000	84 000	300 000
6	EFFROW	Modernizacja świetlicy wiejskiej w Łosiewiczach	2009	650 000	OGÓLEM środki pochodzące z UE	0 650 000	468 000	182 000	650 000
7	EFFROW	Adaptacja budynku szkolenia na centrum kulturalno-oświatowo-sportowe w Zambrzyńcu	2008	660 000	OGÓLEM środki pochodzące z UE	660 000 475 200	0	0	660 000
8	EFFROW	Adaptacja budynku szkolenia na centrum kulturalno-oświatowo-sportowe we wsi Birza	2009	660 000	OGÓLEM środki pochodzące z UE	0 660 000	475 200	184 800	660 000
suma programu					4 200 000	1 980 000	1 970 000	250 000	4 200 000

Tabela 3. Zadania inwestycyjne realizowane w roku 2007

Limity wydatków na wieloletnie programy inwestycyjne
w latach 2007 - 2009

Załącznik nr 3 do uchwały Nr X/69/2007
Rady Miejskiej w Łochowie z 29.06.2007 r

Ip	Dział	Rozdz	Nazwa programu inwestycyjnego	Jednostka organizacyjna realiz. wykon. programu	Okres realiz. programu	Łączne nakłady inwestycyjne	Nakłady inwestycyjne w latach					2008	2009	Pozostałe lata
							2007							
							Ogółem	środki własne	Kredyty pożyczki	Fundusze strukturalne	Inne źródła			
1	010	01010	Dokończ.buif. sieci wodociąg. zasil. Z SUW Ostrówek	Burmistrz	2007	186000	186000	36000	0	0	150000			
2		01010	PT wodociągu Łazy	Burmistrz	2006-2007	63500	63500	63500						
3		01010	Moderniz. SUW Ostrówek	Burmistrz	2007	225000	225000	25000	200000					
4		01010	Budowa wodociągu wiejskiego	Burmistrz	2007	29000	29000	29000						
5	600	60014	Projekt techniczny dróg powiatowych	Burmistrz	2007	190000	190000		190000					
6		60014	Projekt techniczny ulicy Dolnej	Burmistrz	2006-2007	20000	20000	20000						
7		60014	Przebudowa drogi pow. Jasiordwka Brzuza Sad.	Burmistrz	2007	456000	456000		456000					
8		60016	PT ulic za CPN	Burmistrz	2006-2007	26300	26300	26300						
9		60016	PT drogi Pogorz. - Kaliska	Burmistrz	2006-2007	65000	65000	65000						
10		60016	PT drogi Brzuza - Szumin	Burmistrz	2006-2007	88200	88200	88200						
11		60016	PT ulicy Baczkowskiej	Burmistrz	2007	30000	30000	30000						
12		60016	Budowa chodnika w Łoch. przy ulicy Węgrowskiej	Burmistrz	2007	25000	25000	25000						
13		60016	Bud. Chodn. w Ostrówku	Burmistrz	2007	25000	25000	25000						
14		60016	Budowa ulicy na Osiedlu "Węgrowska CPN"	Burmistrz	2007	350000	350000	0	250000		100000			
15		60016	Projekt techniczny modern. drogi Jerzyska - Łojki	Burmistrz	2007	15000	15000	15000						
16		60016	Budowa drogi w Zagrodnikach	Burmistrz	2007	185000	185000	20000	105000		60000			
17		60016	Projekt techniczny dróg: Łojki-Samotrzask-Łojew, Barchow - Budziska, Kaliska - Zaglusze, Kamionna - Dąbrowa	Burmistrz	2007	70000	70000		70000					
18		60016	Projekt techniczny drogi w Laskach	Burmistrz	2006-2007	7000	7000	7000						
19		60016	Projekt techniczny ulic Ostrówka (po kanalizac.)	Burmistrz	2007	85000	85000	0	85000					
20		60016	Projekty techniczne ulic w Łochowie: Folwarczna i Osiedle Węgrowska	Burmistrz	2007	80000	80000	0	80000					
21	700	70005	Wykup gruntów	Burmistrz	2007	201978	201978	201978						
22		70005	Wykup nieruchomości zabudowanej PKP	Burmistrz	2006-2008	75000	18800	18800				56200		
23		70095	Przebudowa bud. Miesz. przy ulicy Nowolejskiej	Burmistrz	2007	1100000	450000	20000	330000		100000	650000		
24		70095	Przebudowa bud. Miesz. w Łochowie Fabryczn.	Burmistrz	2007	620000	20000	20000			600000			
25	750	75023	Komputeryzacja UM	Burmistrz	2007	60000	60000	0	60000					
26		75023	Zakup kserokoparki	Burmistrz	2007	4500	4500	4500						
27	754	75411	Dofinans. Zakupu samochod rat. gasn. Dla PSP Węgrów	Burmistrz	2007	15000	15000	15000						
28		75412	Projekt techniczny bazy OSP Łochów	Burmistrz	2007	150000	150000	37000	113000					
29		75412	Moderniz. Pojazdu specj. (podnośnik) OSP Łoch. Fabr	Burmistrz	2007	140000	140000	40000	100000					
30		75412	Doposaż. Sprzętu ratown. chem. łoch. OSP Łochów F.	Burmistrz	2007	100000	100000	15000	85000					
31		75412	Zakup wyposażenia do samochodu OSP Brzuza	Burmistrz	2007	12600	12600	12600						
32	801	80101	Rozbudowa Szkoły Podst. w Kamionnej	Burmistrz	2004-2007	1709542	1709542	25300	1085842		598400			
33		80101	Wyposaż. Szkoły Podst. we wsi Kamionna	Burmistrz	2007	175000	175000	0	100000		75000			
34		80101	Projekt techn. zamienny dot. ogrz. Sali Gimnastycz. przy Szkole Podst. Nr 3	Burmistrz	2007	70000	70000	0	70000					
35		80101	Aktualiz. Dokumentacji Sali sport. Przy Sz. Nr 3	Burmistrz	2007	25000	25000	25000						
36		80101	Moder. kotłowni przy SP Nr 3 w Łoch. (pom. ciepł.)	Burmistrz	2007	560000	560000	60000	500000					
37		80101	Budowa Sali sportowej przy Szkole Podst. Nr 3	Burmistrz	2007	5500000	200000	0	100000		100000	2800000	2500000	
38		80101	Zakup pieca do wypalania ceramiki - SP Gwizdały	Burmistrz	2007	6000	6000	6000						

39		80104	zakupy inwestycyjne Przedszkola	Burmistrz	2007	7500	7500	7500										
40		80110	Koncp. zagospodarow. ter Przy Gimnazjum w Loch	Burmistrz	2007	25000	25000	25000										
41		80114	Komputeryzacja Zesp. Obsługi Szkół	Burmistrz	2007	4500	4500	4500										
42	852	85202	Modernizacja DPS w Ostrówku	Burmistrz	2007	100000	100000	100000										
43		85202	Zakup komputera dla DPS	Burmistrz	2007	5000	5000	5000										
44		85219	Zakup komp.dlaMGOPS	Burmistrz	2007	5000	5000	5000										
45	900	90001	Rozbudowa i modernizacja syst. odbioru i oczyszcz. ścieków w Gm. Lochów	Burmistrz	2008-2009	9430745	0	0	0	0	0	0	3488946	5941799				
46		90001	PT kanał.Łochów-Zalorze	Burmistrz	2006-2007	58135	58135	58135										
47		90001	PT kanalizacji Ostrówka Jasiorowski (Rein).Łojewa	Burmistrz	2007	65000	65000	65000										
48		90001	Opracow.koncepcji rozw. gminnej gospod.ściekow.	Burmistrz	2007	30000	30000	30000										
49		90001	Projekt techn. kanalizacji sanit. We wsiach: Majdan, Ogrodniki, Laski, Barchów, Gwizdały, Kaliska i Pogorzelec	Burmistrz	2007	300000	300000	0	300000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50		90001	Projekt techn. kanalizacji sanit. W Łochowie: ul. Nowowiejska, Polna, Olszowa, Baczkowska i Czereśniowa	Burmistrz	2007	85000	85000	0	85000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51		90001	Zakup samoch. specj. do czyszcz.kanał.san.i deszcz.	Burmistrz	2007	650000	650000	130000	520000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52		90001	Budowa kanalizacji sanitarnej na ter. Gminy	Burmistrz	2007	15000	15000	15000										
53		90003	Zakup samochodu śmieciarki	Burmistrz	2007	252000	252000	32000	220000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
54		90015	Modernizacja oświetlenia ulicznego	Burmistrz	2007	150000	150000		150000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55		90095	Budowa wodoc. miejsk.	Burmistrz	2007	60000	60000	60000										
		90095	Budowa infrastruktury terenów Przem. w Loch.	Burmistrz	2007-2008	980000	120000	30000					90000	860000				
56		90095	Uzupełnienie sieci wodoc. w gminie Lochów	Burmistrz	2007	75000	75000	25000					50000					
57		90095	Projekt techniczny modern. ośrodków wypoczynk. "Koszalanka" w Nadkolu i "Julin" w Kaliskach	Burmistrz	2007	25000	25000	25000										
58	921	92109	Moder.świetlicy w Ostrów	Burmistrz	2006-2007	45400	45400	45400										
59		92109	Moder.świetlicy w Jasior.	Burmistrz	2006-2007	19210	19210	19210										
60		92109	Moder.świetlicy w Kalisk.	Burmistrz	2006-2007	33300	33300	33300										
61		92109	Moder.świetlicy w Gwizd.	Burmistrz	2007	5600	5600	5600										
62		92109	Moder.świetlicy w Ogrodn.	Burmistrz	2007	11000	11000	11000										
63		92109	Modernizacja świetlicy wiejskiej w Budziskach	Burmistrz	2007	249932	249932	987	49000	0	0	199945						
64		92109	Modernizacja świetlicy wiejskiej w Baczkach	Burmistrz	2007	249491	249491	896	49000	0	0	199595						
65		92109	PT modern. świetl. Wiejsk. Budziskach, Barchowie, Brzuzie (szkoła), Łazach Łosiewiczach, Laskach, Zambrzyńcu (szkoła), w Gwizdatach, Małatach, w Kamionnej (szkoła), Laskach i Julin (szkoła)	Burmistrz	2007	90000	90000	90000										
66	926	92605	PT modernizacji i zagospod. terenu ŁKS Łochów	Burmistrz	2007	20000	20000	20000										
67		92605	Zakup kosiarki dla Klubu Sport. Lwła	Burmistrz	2007	6000	6000	6000										
68		92605	Organizacja terenu sport. rekr.na Os. "Laskowska"	Burmistrz	2007	93000	93000	3000	40000	0	0	50000						
			Razem inwestycje			25891433	8994488	1828706	5392842	399540	1373400	8455146	8441799	0				

Tabela 4. Zrealizowane w gminie Łochów zadania inwestycyjne współfinansowane z programu SAPARD i funduszy strukturalnych UE –w latach 2003-2006

	Nazwa inwestycji	Wartość inwestycji ogółem [PLN]	Dotacja UE
2003 rok			
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 - Jasionówka	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 szkieletu 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 Jasionówka	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 trudności związanych z korzystaniem ze środków funduszu SAPARD i ZPORR do wykonania inwestycji.

3. OCENA STANU KONDYCJI FINANSOWEJ GMINY

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

Analiza finansów gminy w latach 2007 -2014

Przeprowadzono analizę finansów gminy do roku 2014, a następnie określono potencjał finansowy gminy i wskazano możliwości finansowania Wieloletniego Planu Finansowego, a więc wszystkich zadań wymienionych w Tabeli 1, zaplanowanych do realizacji do roku 2013. W przeprowadzonych analizach finansowych, dotyczących zachowania się budżetu gminy Łochów w perspektywie ośmiu lat (od roku 2007 do roku 2014), badamy możliwości finansowania zadań określonych w WPI. W Tabeli 1, podano zadania poprawiające sytuację gminy i podporządkowane celom operacyjnym Strategii, które mają być osiągnięte do 2020 roku.

Przedstawiono scenariusz finansowania inwestycji zaplanowanych przez gminę na lata 2008 – 2014. Zaproponowane dopuszczalne poziomy wydatków inwestycyjnych i bezpiecznego długu 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 specyficznych zobowiązań dłużnych. Z tego powodu zaproponowane rozwiązania – poziomy środków z UE, długu i inwestycji 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 oraz harmonogram ich spłat 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 monitorowanie wykonania zadań i ocena otrzymanych rezultatów.

W opracowaniu, prezentowany jest syntetyczny WPF na 8 lat (do roku 2014). Określa on:

- *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.*
- *Prognozę niezbędnego, racjonalnego poziomu wydatków bieżących, zapewniających wykonanie wszystkich zadań statutowych gminy.*
- *Nadwyżkę operacyjną (wolne środki brutto), którą można wykorzystać na finansowanie inwestycji i obsługę długu, oraz nadwyżkę operacyjną netto na realizację programów inwestycyjnych (po uwzględnieniu kosztów obsługi istniejącego zadłużenia i zabezpieczeniu środków na obsługę planowanego zadłużenia.*
- *Istniejące zobowiązania dłużne wynikające z zawartych umów kredytowych i pożyczkowych i harmonogram ich spłat - do roku 2017 (Tabela 6).*
- *Wielkość nowych, planowanych kredytów i pożyczek do 2014 r., oraz związane z nimi koszty obsługi długu w kolejnych latach.*
- *Górny pułap możliwości zadłużenia się gminy - tzw. bezpieczny poziom długu, który zapewni płynność finansową budżetu oraz realizację możliwie największej liczby zadań; W opracowaniu i w Tabeli 7 (wiersz 8) tę wielkość nowego długu nazywamy "kredytem otrzymanym".*
- *Źródła finansowania wszystkich zaplanowanych zadań inwestycyjnych.*

Wielkości te pokazano w tabeli zatytułowanej „Projekcje budżetu gminy” - w Tabeli 7.

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 zawartych już umów – (dla tzw. długów starych), a następnie, dla wszystkich długów, które gmina zamierza zaciągnąć w okresie 2008 – 2014.

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 inwestycji. Wielkość tego długu wynika z analiz finansowych przyszłych budżetów gminy - zapewnienia jego płynności w każdym roku analizy. Wyniki tej analizy przedstawiono w Tabeli 7 oraz na rysunkach 1-5. Wielkość zapotrzebowania na dług określają w naszych

analizach tzw. "środki po inwestycjach", które występują w prezentowanej tabeli 7 w wierszu 7.

Wielkość nazwana w Tabeli 7 „Skumulowany wynik finansowy na koniec roku” 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 o tzw. nadwyżce na rachunku bieżącym budżetu).

W wyniku przeprowadzonych analiz możemy stwierdzić, że dla gminy Łochów, dla lat 2008 – 2014 wskaźnik nadwyżki na rachunku bieżącym budżetu do dochodów ogółem przyjmuje wartości dodatnie i zmienia się w zakresie 0,05 – 0.1%.

Jeżeli wskaźnik powyższy przyjąłby wartość ujemną, to oznaczałoby to, że zaciągnięte pożyczki nie wystarczą na sfinansowanie zaplanowanych inwestycji. Potrzebne byłyby albo dodatkowe kredyty, albo trzeba by zrezygnować w danym roku z realizacji wybranego zadania inwestycyjnego.

Wszystkie powyższe wielkości wyliczamy dla całego okresu analizy, dla lat 2008 - 2014, natomiast okres, w którym analizujemy spłaty kredytu, sięga roku 2022. Do wyliczenia tych wielkości potrzebna jest dla całego okresu 2007 - 2014 znajomość dochodów ogółem i wydatków bieżących. Aby wyliczyć te wielkości 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 2005 - 2014

W celu finansowania zaplanowanych inwestycji Gmina Łochów potrzebuje znaczna 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 75%, a dla części projektów współfinansowanych z funduszu - 85%. W analizie przyjmujemy, że każdy projekt zakwalifikowany do finansowania z UE, w zależności od tego, z którego funduszu jest dofinansowany, będzie finansowany finansowany ze środków europejskich odpowiednio w wysokości 72% i 82% kosztów kwalifikowanych wydatków poniesionych na daną inwestycje.

Ponadto, w analizie zdolności kredytowej gminy przyjęto, że, w okresie 2008 - 2010, dofinansowanie do wszystkich zaplanowanych w tym okresie zadań (w relacji do ogółu planowanych w tym okresie kwalifikowanych wydatków inwestycyjnych) wyniesie odpowiednio: 79%, 76% i 75%). Dla pozostałego okresu (lata 2011-2014) udział środków z UE i EOG wyniesie 40% kwalifikowanych wydatków inwestycyjnych ogółem.

Na podstawie analizy zadań przygotowanych przez gminę oszacowano poziom kosztów kwalifikowanych i przyjęto, że poziom ten, średnio w roku, wyniesie 96,5% wydatków inwestycyjnych ogółem.

W analizach przyjęto, że tempo wzrostu dochodów ogółem w gminie jest szybsze niż tempo wzrostu wydatków bieżących. Przyjęto, dla lat 2008-2014, że 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 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%. Tym samym władze gminy będą mogły zachować około 10 procentowy margines bezpieczeństwa (rezerwy zdolności kredytowej), na wypadek nieprzewidzianych okoliczności. Ten warunek udało się spełnić i nie jest on zagrożeniem dla budżetu gminy Łochów, ani dla realizacji zaplanowanych na lata 2008 – 2014 zadań inwestycyjnych (pod warunkiem, że gmina otrzyma środki europejskie w zaplanowanej wysokości). Koszty obsługi zadłużenia do dochodów ogółem nie przekraczają 11,0% (maksimum 10,2% w r. 2014), a dług do dochodów ogółem jest niższy niż 55% w całym analizowanym okresie 2008 – 2014, poza rokiem 2012, gdy dług jest równy 56,03% dochodów. Pokazano to na rysunku 5.

Dla całego okresu 2008 - 2014 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 jak najniższe. Wydatki inwestycyjne i kredyty niezbędne do finansowania tych inwestycji w latach 2004 – 2014 pokazano na rysunku 2.

Tabela 5. Warunki początkowe do opracowania Prognozy dochodów i wydatków bieżących gminy							
Lata:	2004 - 2006	2007	2008	2009	2010	2011-2013	2014
Wariant Optymistyczny środki z Unii Europejskiej: w latach 2011-2013 - 40% Kosztów Kwalifikowanych (KK) ; w r. 2008 – 79% KK, w r. 2009 –76% KK, w r. 2010 –75% KK.							
a. Tempo wzrostu PKB [%]	Wartości rzeczywiste ze sprawozdań finansowych gminy oraz budżetu państwa.	5.0	5	5,5	5,5	4,5	4,5
b. Stopa inflacji [%]		2,5	2,5	3.0	3.0	3,5	2.5
c. Tempo wzrostu dochodów w gminie [%]		Budżet	0.75 [Tempo Wzrostu PKB x Stopa Inflacji]				
d. Tempo wzrostu wydatków bieżących [%]		Budżet	0,4[Tempo Wzrostu PKB x Stopa Inflacji], w latach 2008-2010 0.4 [Tempo PKBx inflacja], w latach 2011-2014				
e. Koszty kwalifikowane na poziomie 90% wydatków inwestycyjnych ogółem	Zgodnie z wykonaniem	Budżet	96,5% wydatków inwestycyjnych ogółem				
f. Dodatkowy wkład własny na realizację etapu budowy i oczekiwanie na zwrot po złożeniu faktur (ew. kredyt pomostowy)- na poziomie:	Zgodnie z wykonaniem budżetu	Budżet	20% wydatków inwestycyjnych				
f. Refinansowanie z UJE dodatkowego wkładu własnego (po złożeniu faktur) - na poziomie:			50% w danym roku budżetowym				

Tabela 6. Wielkość istniejących zobowiązań dłużnych – zaciągniętych do końca 2007 r.

A PLANOWANE DOCHODY GMIN OGÓLEM		2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017		
W LATACH		37856939	55 024 018	73 172 977	76 050 336	55 549 561	51 084 540	53 203 068	55 897 623	55 897 623	55 897 623	56 100 000		
Rodzaj zadłużenia	Data zaciąg. kredytu/poż.	Kwota zadłuż. 1.01.07	Kwota zadłuż. 31.12.07	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
B Wyemitowane papiery wartości.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Kredyty		10928020,11	11348158,99	3061861,12	1682075,12	1912995,17	1740524,72	1534655,44	1291119,44	1135040,44	856244,66	579308	438608	177588
1 Bank Inicjatyw Społ. Ekon. Serock	11.08.2001	117600	39200	78400	39200									
2 Bank Spółdzielczy Lochów	10.12.2002	61875	0	61875										
3 Bank Spółdzielczy Lochów	18.08.2003	107200	42880	64320	42880									
4 Bank Ochrony Środowiska W-wa	27.08.2003	440000	320000	120000	120000	120000	80000							
5 Bank Ochr. Środ. Warszawa	18.12.2003	35000	0	35000										
6 Bank Ochrony Środ. Warszawa	27.05.2004	1361168,74	1173421,3	187747,44	187747,44	187747,44	187747,44	187747,44	187747,44	187747,44	46936,66			
7 Bank Ochrony Środ. Warszawa	II kw.2004r	350055	298195	51860	51860	51860	51860	51860	51860	38895				
8 Bank Ochrony Środ. Warszawa	II kw.2004r	176310	150190	26120	26120	26120	26120	26120	26120	19590				
9 Bank Ochrony Środ. 2004 r	91764,7	61176,46	30588,24	30588,24										
10 Bank Ochrony Środ. 2004	90352,8	60235,2	30117,6	30117,6										
11 Bank Ochrony Środ. 2004	98823,55	65882,39	32941,16	32941,16										
12 Bank Ochrony Środ. 2005	168235,32	116470,64	51764,68	51764,68			12941,28							
13 BS Lochów	2005 r	836900	737300	99600	99600	99600	99600	99600	99600	99600	99600	40100		
14 PKO BP	2005 r	266000	238000	28000	28000	28000	28000	28000	28000	28000	28000	28000	14000	
15 Kredyt Bank	2005 r	2297500	2040500	257000	257000	257000	257000	240100	223200	223200	223200	223200	136600	
16 BOS W-wa	2005 rok	104700	83500	21200	21200	21200	21200	19900						
17 BS Lochów	25.08.2006	490000	469660	20340	49008	49008	49008	49008	49008	49008	49008	49008	49008	28588
18 PKO BP	05.09.2006	1079440	1072968	6472	234096	234096	234096	234096	136584					
19 BGZ -414.158	16.10.2006	700000	612360	87640	174960	174960	174960	87480						
20 BGZ	30.11.2006	200845	175500	25345	26000	26000	26000	26000	26000	26000	19500			
21 BS Lochów	15.12.2006	116000	108720	7280	28992	28992	28992	21744						
22 Kredyty pow.200000 do 200000			2136000		75000	239000	239000	239000	239000	239000	239000	239000	239000	149000
22 BGK-prefinansow.	2006 r	1738250	1738250	1738250	75000	224000	224000	224000	224000	224000	151000			
D Pożyczki		2083756	3285317	423439	481493	537140	457431	393116	369116	296866	296866	279739	173550	
2 Woj. Fund Ochrony Środowiska W-wa	30.07.2003	22350	0	22350										

4	Woj., Fund Ochrony Środowiska W-wa	II kw. 2004	262500	112500	150000	112500	112500	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	17600
5	Woj., Fund Ochrony Środowiska W-wa	II kw. 2004	323601	299200	24401	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	35200	17600
6	Woj., Fund Ochrony Środowiska W-wa	II kw. 2004	344760	309400	35360	35360	35360	35360	35360	35360	35360	35360	35360	35360	35360	35360	35360	35360	35360	35360	35360	35360	35360	35360	26520
7	Woj., Fund Ochrony Środowiska W-wa	II kw. 2004	236170	211310	24860	24860	24860	24860	24860	24860	24860	24860	24860	24860	24860	24860	24860	24860	24860	24860	24860	24860	24860	24860	12430
8	Woj., Fund Ochrony Środowiska W-wa	2004 rok	71447	45466	25981	25981	25981	19485																	
9	Woj., Fund Ochrony Środowiska W-wa	2004 rok	60360	38410	21950	21950	21950	16460																	
10	Woj., Fund Ochrony Środowiska W-wa	2004 rok	59540	37884	21656	21656	21656	16228																	
11	Woj., Fund Ochrony Środowiska W-wa	2004 rok	40710	25910	14800	14800	14800	11110																	
12	Woj., Fund Ochrony Środowiska W-wa	2005 rok	10881	0	10881	0	0																		
13	Woj., Fund Ochrony Środowiska W-wa	2005 rok	400888	354442	46446	46446	46446	46447																	29319
14	Woj., Fund Ochrony Środowiska W-wa	17.05.2006	52659	45132	7527	15044	15044	15044																	
14	Woj., Fund Ochrony Środowiska W-wa	15.11.2006	54075	49566	4509	18024	18024	18024																	
15	Woj., Fund Ochrony Środowiska W-wa	15.11.2006	62615	57397	5218	20872	20872	20872																	
16	Woj., Fund Ochrony Środowiska W-wa	12.2006	81200	73700	7500	26800	26800	26800																	
16	Woj., Fund Ochrony Środowiska W-wa	2007 r		1240000		38000	155000	155000																	117000
16	Woj., Fund Ochrony Środowiska W-wa	2007 r		385000		24000	96250	96250																	
	Przyjęte depozyty																								
E	Odsetki				430000	370000	250000	195000	99000	48000	36500	17200	7800	2300											
F	Wymagalne zobowiązania																								
F1	5/ udzielonych poręczeń i gwarancji	28.10.2003	85925	36825	49100	36825	36825																		
G	Zobowiązania wg tytułów dłużnych /B+C+D+E+F/		13097701,11	14670300,99	3964400,12	2570393,12	2700135,17	2392955,72	2026771,44	1708235,44	1468406,44	1170310,66	866847	614456											
G/A	%		34,60	38,75	10,47	4,67	3,69	3,15	3,65	3,34	2,76	2,09	1,55	1,10											

Wyniki analizy – możliwości sfinansowania zaplanowanych zadań inwestycyjnych w okresie 2008 – 2014, włączonych do WPI, przedstawiono graficznie i z wykorzystaniem Tabeli 7. Najpierw prezentowano dochody budżetu gminy – bez środków z Unii Europejskiej oraz po uzyskaniu tych środków (Rysunek 1). W dalszej kolejności, na Rysunku 2 prezentowane są dopuszczalne wydatki inwestycyjne, ze wskazaniem źródeł finansowania. Wydatki te wyniosą w roku 2008 - 30 541 620 zł, w roku 2010 - 45 904 627 zł, a w roku 2011 – 18 800 000 zł. Wartości te pokazano w Tabeli 7 w wierszu 6.

Dla okresu 2004-2006 są to wydatki zrealizowane, a dla roku 2007 zaplanowane w tegorocznym budżecie.

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 - 2014, pokazano na rysunku 4.

Niezbędne pożyczki i kredyty, które trzeba zaciągnąć, aby sfinansować zaplanowane zadania inwestycyjne przedstawiono na rysunku 3. Podano je w Tabeli 7 w wierszu 8.

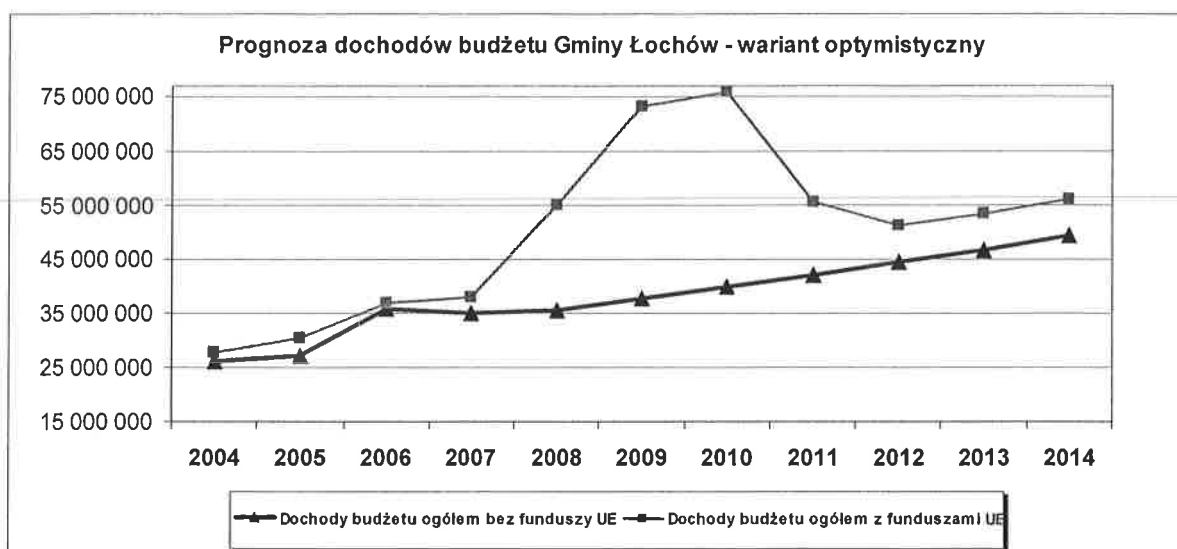
Na rysunku 5 pokazano, sformułowane w Ustawie o finansach publicznych, współczynniki dotyczące poziomu zadłużenia w relacji do dochodów oraz kosztów obsługi zadłużenia do dochodów. Wskaźnik zadłużenia do dochodów jest niższy niż 55% (poza rokiem 2012, gdy jest równy 56%). Koszty obsługi długu dla obu wariantów nie przekraczają 11,0%.

Zaplanowane finansowanie zadań inwestycyjnych w kolejnych latach wymaga nieznacznych korekt. Z analizy finansów gminy w okresie 2008-2014 wynika, że gmina będzie musiała, w latach 2009, 2010, przeznaczyć na finansowanie zadań inwestycyjnych większe środki z własnego budżetu oraz nieznacznie zwiększyć dług, tak jak pokazano w Tabeli nr 7. Pozwoli to obniżyć planowane środki z UE i krajów EOG do poziomu wskazanego w Tabeli 7 w wierszu 1b. W roku 2008 zwiększenie (nieznaczne) środków własnych, oraz bardzo nieznaczne zwiększenie długu, będzie mogło być dokonane przy przygotowaniu projektu budżetu na rok 2008.

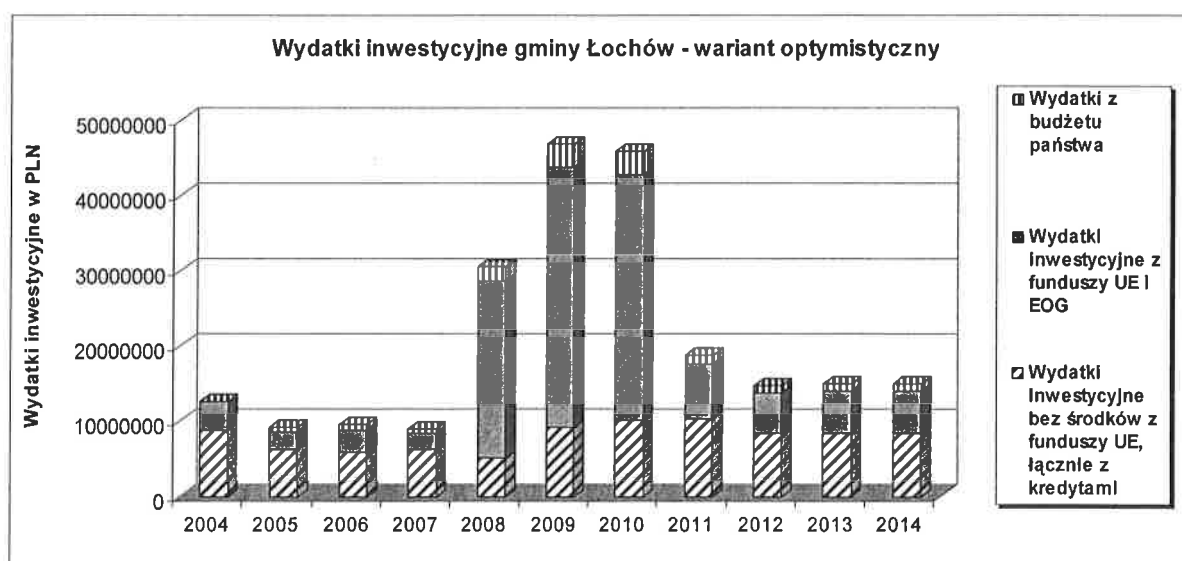
Z analizy, której wyniki są prezentowane w Tabeli 7 oraz na rysunku 5 wynika, że gmina, w razie potrzeby może zaciągnąć dodatkowy dług w wysokości około 8% wartości długu zaplanowanego w analizie. Gmina posiada jeszcze rezerwy i może, w razie potrzeby, zwiększyć inwestycje zaciągając dodatkowy dług. Warunkiem realizacji WPI jest, aby gmina Łochów otrzymała środki europejskie w zaplanowanej wysokości. Wartości tych środków pokazano w Tabeli 7 w wierszu 1b.

Tabela 7. Projekcje Budżetu gminy Łochów - wariant optymistyczny; fundusze UE : 79% KK -w r. 2008; 76% KK w r. 2009, 75% KK w r. 2010

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Stopa inflacji											
Tempo wzrostu PKB			3%	2,5%	2,5%	3%	3%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%
1. Dochody ogółem bez nadwyżek (z dotacją UE i EOG)	27 675 165	30 323 781	36 911 458	37 865 259	55 024 018	73 172 977	76 050 336	55 549 561	51 084 540	53 203 068	55 897 623
1.a Dochody budżetu bez funduszy UE	25 969 429	27 110 314	35 635 136	34 966 865	35 534 819	37 658 112	39 919 392	42 042 752	44 287 780	46 661 448	49 341 123
1.b Dochody z funduszy UE i EOG: 40% KK (2011-2014)	3 838 961	2 133 226	2 829 593	2 152 187	23 404 044	34 563 249	32 707 047	7 144 000	5 505 600	5 580 000	5 580 000
6.b Dotacja z MGiP	1 038 000	592 369	662 002	610 726	2 073 776	3 183 457	3 052 658	1 250 200	963 480	976 500	976 500
1.c Refinansowanie z UE - 20% zwrot kosztów	22 832 472	23 389 483	29 329 143	30 904 943	32 672 319	34 795 612	37 056 892	39 180 252	41 425 280	43 798 948	46 478 623
1.e Dochody ogółem budżetu bez funduszy UE i dotacji MG i bez dochodów jednorazowych	614 100	518 009	424 380	458 000	410 000	410 000	410 000	410 000	410 000	410 000	410 000
1.d Sprzedaż majątku	2 522 857	3 202 822	5 881 613	3 603 922	2 452 500	2 452 500	2 452 500	2 452 500	2 452 500	2 452 500	2 452 500
1.e Dotacje i inne dochody jednorazowe											
1.f Dotacja na inwestycje (WFOŚ, Totalizator Sportowy, powiat)					165 000	165 000					
2. Wydatki bieżące ogółem bez odsetek	19 634 487	23 263 047	26 814 705	29 834 251	30 744 196	31 809 789	32 912 317	34 169 567	35 474 845	36 829 984	38 332 187
2.a Wydatki bieżące z budżetu (obejmujące odsetki)	20 482 908	23 787 489	27 273 107	30 264 251	31 482 937	32 788 667	34 051 895	35 155 893	36 441 117	37 824 429	39 304 332
3. Nadwyżka operacyjna	8 040 678	4 984 734	10 096 753	8 031 008	24 279 822	41 363 187	43 138 020	21 379 994	15 609 695	16 373 085	17 565 436
4. Obsługa długu ogółem	2 343 479	4 676 096	4 835 608	3 642 828	2 845 518	4 090 760	4 906 706	4 685 521	4 604 485	4 954 031	5 702 936
4.a Sплата rat kapitałowych	1 495 058	4 151 654	4 377 608	2 833 279	2 200 393	3 250 135	3 897 956	3 727 771	3 660 235	3 981 906	4 753 111
4.b Sплата odsetek i prowizji	848 421	524 442	458 000	430 000	645 125	840 625	1 008 750	957 750	944 250	972 125	949 825
4.c Odsetki - kredyt pomostowy	10 380	8 691	2 830	2 152							
4.1. Obsługa "starego" długu gminy	2 402 730	4 676 096	4 835 608	3 593 728	2 570 393	2 700 393	2 392 956	2 026 771	1 708 235	1 468 406	1 170 311
4.1.a Sплата rat kapitałowych	1 495 058	4 151 654	4 377 207	3 163 728	2 200 393	2 450 135	2 197 956	1 927 771	1 660 235	1 431 906	1 153 111
4.1.b Sплата odsetek i prowizji	848 421	524 442	458 401	430 000	370 000	250 000	195 000	99 000	48 000	36 500	17 200
4.2. Obsługa nowego długu	0	0	0	0	275 125	1 390 625	2 513 750	2 658 750	2 896 250	3 485 625	4 532 625
4.2.a Sплата rat kapitałowych	0	0	0	0	0	800 000	1 700 000	1 800 000	2 000 000	2 550 000	3 600 000
4.2.b Sплата odsetek i prowizji	0	0	0	0	275 125	590 625	813 750	858 750	896 250	935 625	932 625
4.3. Sплата kredytu pomostowego z r. 1-1	2 076 000	2 076 000	2 076 000	1 738 250							
5. Nadwyżka operacyjna po obsłudze długu	5 697 199	308 638	5 261 145	4 388 180	21 434 304	37 272 427	38 231 313	16 694 473	11 005 210	11 419 053	11 862 500
6. Wydatki inwestycyjne	12 573 033	9 099 366	9 457 175	8 994 488	30 541 620	46 884 494	45 904 627	18 800 000	14 800 000	15 000 000	15 000 000
6.1. Wydatki Inw z dodatkowym udziałem własnym	14 649 033	10 837 616	10 023 094	9 424 925	35 222 429	53 797 143	52 446 036	20 228 800	15 901 120	16 116 000	16 116 000
6.1.1. Wydatki ogółem	33 055 941	32 886 855	36 730 282	39 258 739	62 024 557	79 673 161	79 956 522	53 955 893	51 241 117	52 824 429	54 304 332
6.3. Dodatkowy "udział własny" - kredyt pomostowy	2 076 000	1 738 250	565 919	430 437	4 680 809	6 912 650	6 541 409	1 428 800	1 101 120	1 116 000	1 116 000
7. Środki po inwestycjach	-6 875 834	-8 790 728	-4 196 030	-4 606 308	-9 107 316	-9 612 066	-7 673 314	-2 105 527	-3 794 790	-3 580 947	-3 137 500
8. Kredyty otrzymane	6 865 652	6 724 977	4 289 242	5 392 842	7 350 000	9 200 000	7 650 000	3 000 000	3 000 000	3 600 000	3 050 000
9. Zwrot udzielonych pożyczek	-68 156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Roczny wynik finansowy	2 106 712	-1 140 051	93 212	1 116 983	-1 757 316	-412 066	-23 314	894 473	-794 790	19 053	-87 500
11. Skumulowany wynik finansowy na koniec okresu	2 123 366	983 315	1 076 527	2 193 510	436 193	24 127	813	895 286	100 496	119 550	32 049
12. Umorzenia długu ogółem	109 050	925 700	0	330 449							
13. Zadłużenie ogółem na koniec roku	11 369 295	13 016 918	12 928 552	15 157 666	20 307 273	26 257 138	30 009 182	29 281 411	28 621 176	28 239 270	26 536 159
Nadwyżka/deficyt budżetowy	-5 380 776	-4 639 074	181 578	-1 393 480	-6 906 923	-6 361 931	-3 775 358	1 622 244	-134 555	400 959	1 615 611
6.a Wydatki inwestycyjne kwalifikowalne	8 462 410	8 795 173	8 724 653	8 724 653	29 625 372	45 477 959	43 609 396	17 860 000	13 764 000	13 950 000	13 950 000
14. Sплата poręczeń				49 100	36 825						

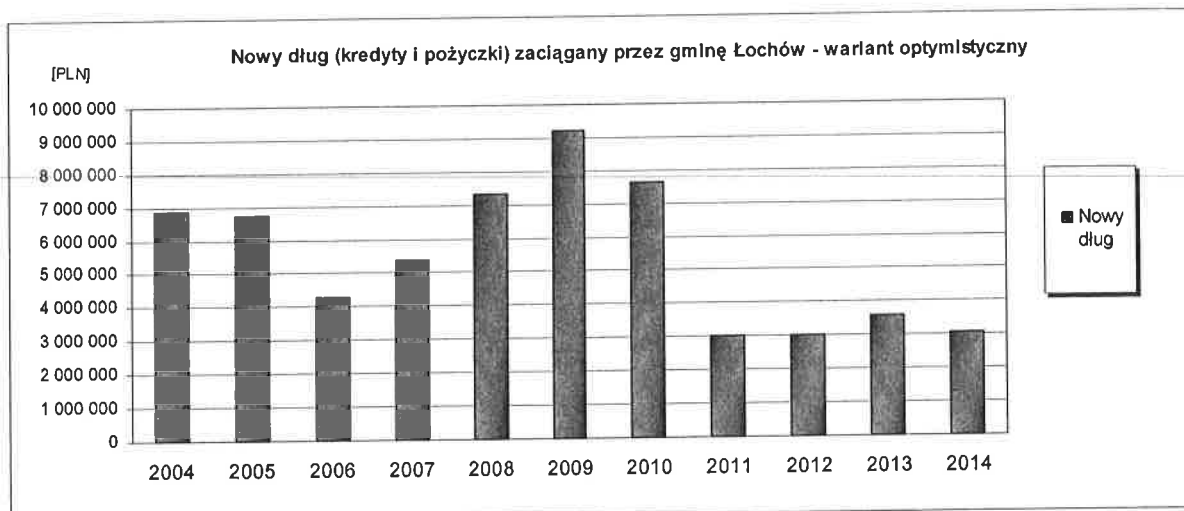


Rysunek 1.

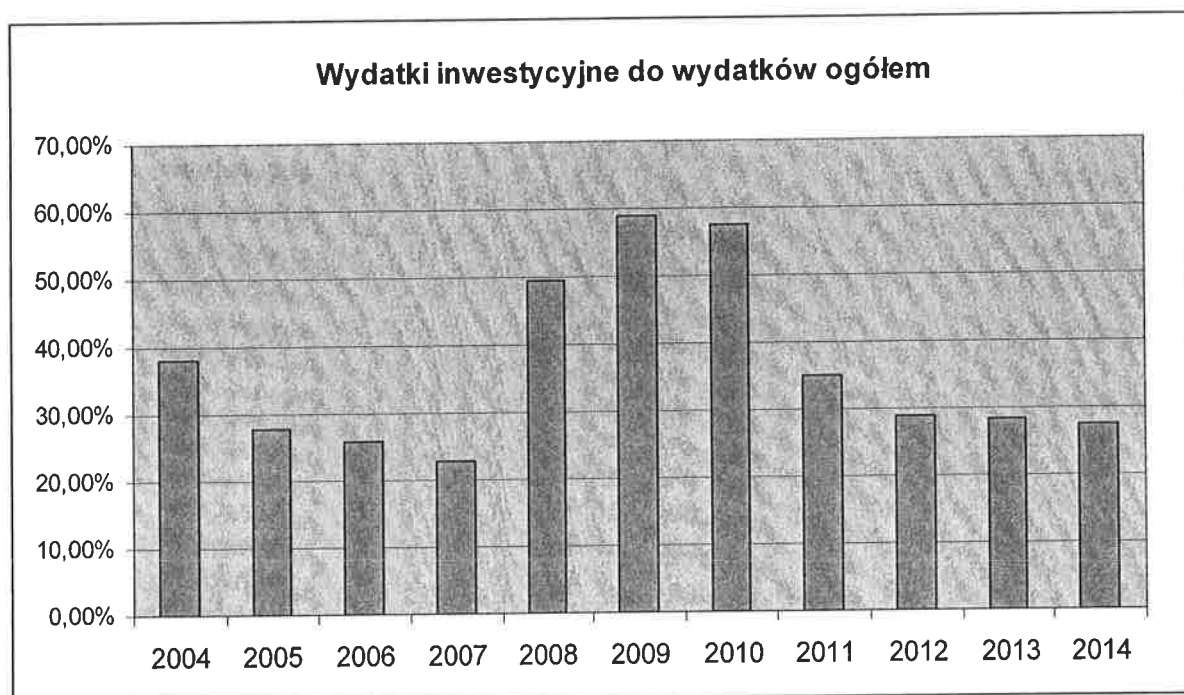


Rysunek 2.

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Wydatki inwestycyjne z funduszy UE i EOG	3838961	2133226	2829593	2152187	23404044	34563249	32707047	7144000	5505600	5580000	5580000
Wydatki z budżetu państwa	0	592369	662002	610726	2073776	3183457	3052658	1250200	963480	976500	976500
Wydatki inwestycyjne bez środków z funduszy UE, łącznie z kredytami	8734072	6373771	5965580	6231575	5063801	9137788	10144923	10405800	8330920	8443500	8443500
Wydatki inwestycyjne(suma)	12573033	9099366	9457175	8994488	30541620	46884494	45904627	18800000	14800000	15000000	15000000

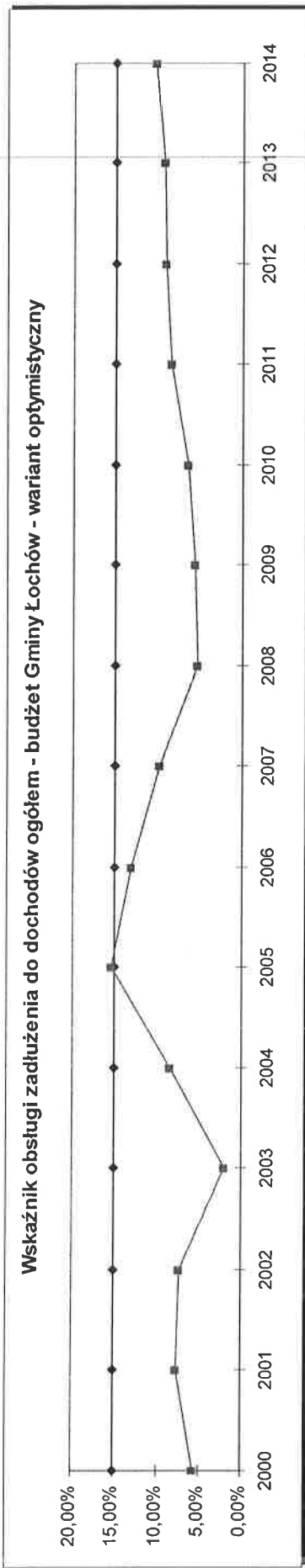


Rysunek 3.

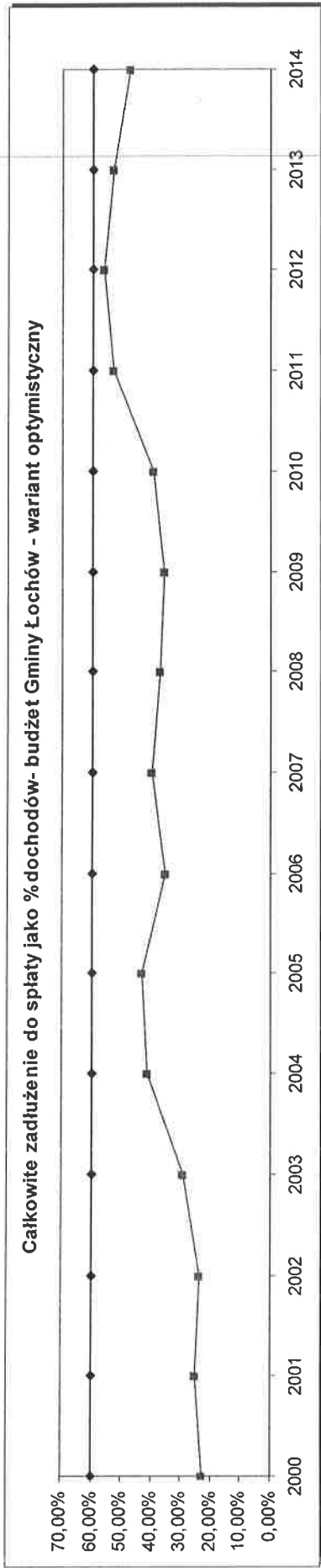


Rysunek 4.

Rysunek 5. Wskaźniki zadłużenia i kosztów obsługi zadłużenia do dochodów



	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
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%
Wskaźnik zadłużenia	5,57%	7,53%	7,23%	2,00%	8,47%	15,42%	13,10%	9,75%	5,24%	5,59%	6,45%	8,43%	9,01%	9,31%	10,20%



	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
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%
Zadłużenie jako % dochodów	22,66%	25,22%	23,56%	29,11%	41,08%	42,93%	35,03%	40,03%	36,91%	35,88%	39,46%	52,71%	56,03%	53,08%	47,47%

W okresie 2004 – 2014 dochody budżetu bez środków z UE oraz łącznie ze środkami z UE i z dotacją Ministerstwa Gospodarki (MG) systematycznie rosną. Na rysunku 1, przedstawiającym wyniki prognozy budżetu dla wariantu optymistycznego widać wyraźnie, że począwszy od roku 2008 udział środków z UE w dochodach ogółem rośnie i poziom tych środków jest najwyższy w okresie 2009 – 2010, wynosi ponad 32 miliony zł. W roku 2008, wynosi ponad 23 000 000 zł, natomiast w latach 2011- 2014 – poziom środków europejskich jest równy około 5,5 miliona zł. **Tempo wzrostu dochodów ogółem w latach 2008 – 2014 jest wystarczające, aby finansować wszystkie zaplanowane na ten okres inwestycje.**

Udział nadwyżki operacyjnej w dochodach ogółem świadczy o możliwości spłaty zadłużenia i o gotowości do inwestowania. Jest zatem jedną z najistotniejszych miar wiarygodności finansowej gminy Łochów. W Tabeli 7 widać, że w całym okresie 2008 – 2010 wartość wskaźnika utrzymuje się na wysokim poziomie około 44%, a w latach 2011- 2014 – na poziomie 32%. W okresie 2003 – 2006 udział nadwyżki operacyjnej w dochodach ogółem był także wysoki (około 30%). Wiarygodność finansowa gminy jest wysoka i pozwoli na realizację zadań zaplanowanych na lata 2008-2014 w Wieloletnim Planie Inwestycyjnym oraz programów operacyjnych sformułowanych w Strategii.

Władze samorządowe i podmioty realizujące WPI mają możliwości korzystania z zewnętrznych środków finansowych obejmujących następujących kategorie:

1. Subwencje z budżetu państwa i centralnych funduszy celowych,
2. Środki z funduszy strukturalnych Unii Europejskiej oraz innych funduszy działających w ramach struktur UE oraz EOG
3. Dotacje celowe przyznawane na realizację konkretnych przedsięwzięć inwestycyjnych z budżetu państwa, województwa i powiatu (także z Totalizatora Sportowego)
4. Środki zwrotne obejmujące:
 - papiery wartościowe emitowane przez gminy (obligacje komunalne);
 - komercyjne pożyczki i kredyty pozyskiwane na rynkach finansowych;
 - specjalne linie kredytowe preferencyjne dla jednostek samorządowych oferowane przez: Narodowy (lub Wojewódzki) Fundusz Ochrony środowiska i Gospodarki Wodnej, Państwowy Fundusz Osób Niepełnosprawnych, Krajowy Fundusz Mieszkaniowy, Bank Światowy i Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, Europejski Bank Inwestycyjny.
5. Prywatne środki finansowe firm, instytucji społecznych i sponsorów.

W obecnej sytuacji, jak również w całym okresie ujętym w WPI wzrastać będzie znaczenie zwiększania efektywności wykorzystania środków własnych oraz umiejętności poszukiwania i absorpcji zewnętrznych źródeł finansowania na realizację zadań, a także znaczenie efektywnego zarządzania środkami zewnętrznymi, przede wszystkim długiem.

Wartość wskaźnika udziału inwestycji w wydatkach (finansowanych także z długu), w całym okresie 2008 – 2014, jest wysoka, przekracza 30%, a w latach 2008 - 2010 jest bardzo wysoka i przekracza 50%. W wybranych latach, np. 2009 oraz 2010, gmina Łochów może inwestować nawet 50% swoich wydatków. Gmina posiada około 10% rezerwy kredytowej i może, w razie potrzeby, zwiększyć inwestycje zaciągając dodatkowy dług.

Można sformułować następujące **wnioski** dotyczące polityki inwestycyjnej gminy oraz jej strategii dotyczącej pozyskiwania środków z Unii Europejskiej i środków zewnętrznych (kredytów i pożyczek).

Gmina Łochów może, w latach 2008- 2010 inwestować na poziomie 40 milionów zł rocznie, a w latach 2011- 2014, w sposób bezpieczny, około 15 milionów zł średnio rocznie. Zadania zaplanowane na okres 2011-2013 Gmina Łochów będzie realizowała także w roku 2014. W celu zrealizowania wszystkich zadań zaplanowanych w Wieloletnim Planie Inwestycyjnym - do roku 2014, gmina potrzebuje pozyskać środki z UE w wysokości około 16 milionów zł rocznie i zaciągać około 5,5 miliona zł długu średnio rocznie (w latach 2011-2013 - około 3 milionów zł długu rocznie). Polityka taka zapewni płynność budżetu w Gminie Łochów.

Reasumując, możemy stwierdzić, że finansowanie zaplanowanych zadań, podanych w Tabeli 1, jest możliwe (ich realizacja do roku 2014), przy jednoczesnej realizacji zadań statutowych gminy. Możliwe jest to przy aktywnej postawie gminy dotyczącej pozyskiwania środków z UE i krajów EOG.

PRZEWODNICZĄCY
RADY MIEJSKIEJ
Ryszard Czajkowski

