

GMINA KOSAKOWO



WIELOLETNIA
PROGNOZA
FINANSOWA

Kosakowo, grudzień 2012 r

Uchwała nr XXXVI/111 /2012
Rady Gminy Kosakowo
z dnia 28 grudnia 2012 r.

w sprawie: wieloletniej prognozy finansowej gminy Kosakowo

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) art. 18 ust.2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz.U. z 2001r. Nr 142 poz.1591 ze zm.)

Rada Gminy
uchwala, co następuje:

§ 1

1. Przyjmuje się wieloletnią prognozę finansową zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały wraz z objaśnieniami przyjętych wartości.
2. Przyjmuje się wykaz planowanych do realizacji przedsięwzięć zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2

Upoważnia się Wójta do zaciągania zobowiązań;

- a) związanych z realizacją zamieszczonych w prognozie przedsięwzięć, do wysokości limitów zobowiązań lat przyszłych wykraczających poza dany rok budżetowy określonych w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały.
- b) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 3

Upoważnia się Wójta do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych gminy Kosakowo uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 2 uchwały.

§ 4

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi.

§ 5

Traci moc Uchwała Nr XVIII/125/2011 Rady gminy Kosakowo z dnia 29 grudnia 2011 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej gminy Kosakowo na lata 2012-2022 z dniem 31 grudnia 2012r.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2013 r. i podlega ogłoszeniu na tablicy ogłoszeń.

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2013 - 2023

Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr XXXVI/111/2012
Rady Gminy Kosakowo
z dnia 28.12.2012

Lp.	Wyszczególnienie	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1.	Dochody ogółem	48 652 039,00	50 478 569,00	49 896 998,00	50 395 417,00	50 878 822,00	51 387 260,00	51 372 260,00	51 372 260,00	51 352 260,00	51 352 260,00	51 352 260,00
	Dochody bieżące	45 208 161,00	47 468 569,00	49 841 998,00	50 340 417,00	50 843 822,00	51 352 260,00	51 352 260,00	51 352 260,00	51 352 260,00	51 352 260,00	51 352 260,00
	środki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	646 380,00										
	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	578 329,00										
	dochody majątkowe, w tym:	3 443 878,00	3 010 000,00	55 000,00	55 000,00	35 000,00	35 000,00	20 000,00	20 000,00			
	ze sprzedaży majątku	1 330 000,00	3 000 000,00	50 000,00	50 000,00	30 000,00	30 000,00	20 000,00	20 000,00			
	środki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w tym:	2 110 878,00										
	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	2 110 878,00										
2.	Wydatki ogółem	64 430 901,00	47 453 569,00	49 929 693,00	47 526 197,00	48 009 602,00	48 518 005,00	48 372 260,00	48 372 260,00	48 352 260,00	48 352 260,00	48 927 260,00
	Wydatki bieżące	35 574 460,00	33 323 769,00	33 990 244,00	35 009 952,00	36 060 250,00	36 060 250,00	36 060 250,00	36 060 250,00	36 060 250,00	36 060 250,00	36 060 250,00
	Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych), w tym:	34 556 335,00	32 342 269,00	33 043 172,00	34 176 125,00	35 273 798,00	35 383 413,00	35 547 876,00	35 575 948,00	35 678 096,00	35 885 250,00	35 885 250,00
	z tytułu poręczeń i gwarancji											
	w tym: gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169 sufp											
	na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej											
	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w tym:	688 869,00	120 359,00									
	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	578 329,00										
	wydatki bieżące na obsługę długu, w tym:	1 018 125,00	981 500,00	947 072,00	833 827,00	786 452,00	676 837,00	512 374,00	484 302,00	382 154,00	175 000,00	175 000,00
	odsetki i dyskonto	1 018 125,00	981 500,00	947 072,00	833 827,00	786 452,00	676 837,00	512 374,00	484 302,00	382 154,00	175 000,00	175 000,00
	Wydatki majątkowe, w tym:	28 856 441,00	14 129 800,00	15 939 449,00	12 516 245,00	11 949 352,00	12 457 755,00	12 312 010,00	12 312 010,00	12 292 010,00	12 292 010,00	12 867 010,00
	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w tym:	10 313 369,00										
	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	8 737 740,00										
3.	Wynik budżetu	-15 778 862,00	3 025 000,00	-32 695,00	2 869 220,00	2 869 220,00	2 869 255,00	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	2 425 000,00
4.	Dochody bieżące - wydatki bieżące	9 633 701,00	14 144 800,00	15 851 754,00	15 330 465,00	14 783 572,00	15 292 010,00	15 292 010,00	15 292 010,00	15 292 010,00	15 292 010,00	15 292 010,00
	Dochody majątkowe - wydatki majątkowe	-25 412 563,00	-11 119 800,00	-15 884 449,00	-12 461 245,00	-11 914 352,00	-12 422 755,00	-12 292 010,00	-12 292 010,00	-12 292 010,00	-12 292 010,00	-12 867 010,00
5.	Przychody budżetu	18 803 862,00		3 000 000,00								
	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych angażowana w budżecie roku bieżącego											
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu											
	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ufp, angażowane w budżecie roku bieżącego											
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu											
	Kredyty, pożyczki, sprzedaż papierów wartościowych	11 525 000,00		3 000 000,00								
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu	8 500 000,00		32 695,00								
	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu	7 278 862,00										
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu	7 278 862,00										
6.	Rozchody budżetu	3 025 000,00	3 025 000,00	2 967 305,00	2 869 220,00	2 869 220,00	2 869 255,00	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	2 425 000,00
	Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych	3 025 000,00	3 025 000,00	2 967 305,00	2 869 220,00	2 869 220,00	2 869 255,00	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	2 425 000,00
	w tym: kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok											
	Inne rozchody (bez spłaty długu, np. udzielane pożyczki)											
7.	Kwota długu	26 025 000,00	23 000 000,00	23 032 695,00	20 163 475,00	17 294 255,00	14 425 000,00	11 425 000,00	8 425 000,00	5 425 000,00	2 425 000,00	
	w tym: dług spłacany wydatkami (zobowiązania wymagalne, umowy zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek, itp.)											
8.	Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sufp											
9.	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (bez wyłączeń)	53,49%	45,56%	46,16%	40,01%	33,99%	28,07%	22,24%	16,40%	10,56%	4,72%	
9a.	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	53,49%	45,56%	46,16%	40,01%	33,99%	28,07%	22,24%	16,40%	10,56%	4,72%	
10.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (bez wyłączeń)	8,31%	7,94%	7,84%	7,35%	7,19%	6,90%	6,84%	6,78%	6,59%	6,18%	5,06%
10a.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	8,31%	7,94%	7,84%	7,35%	7,19%	6,90%	6,84%	6,78%	6,59%	6,18%	5,06%
11.	Kwota zobowiązań przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp (zobowiązania związku współtworzonego przez JST)											
	Art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - w ujęciu rocznym	22,53%	33,96%	31,87%	30,52%	29,12%	29,82%	29,81%	29,81%	29,78%	29,78%	29,78%
12.	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp (planistyczny)	25,46%	22,49%	26,27%	29,45%	32,12%	30,50%	29,82%	29,58%	29,81%	29,80%	29,79%
	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp (obliczony z Rb z wykonaniem roku N-1)	25,88%	22,92%	26,69%	29,45%	32,12%	30,50%	29,82%	29,58%	29,81%	29,80%	29,79%
13.	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	8,31%	7,94%	7,84%	7,35%	7,19%	6,90%	6,84%	6,78%	6,59%	6,18%	5,06%
13a.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
13b.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp (z wykonaniem N-1) po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
14.	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	8,31%	7,94%	7,84%	7,35%	7,19%	6,90%	6,84%	6,78%	6,59%	6,18%	5,06%
14a.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
14b.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp (z wykonaniem N-1) po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
15.	Informacja z art. 226 ust. 2, tj. wydatki:											
	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	związane z funkcjonowaniem organów JST	14 659 314,00	13 977 944,00	14 117 724,00	14 258 901,00	14 545 505,00	14 545 505,00	14 545 505,00	14 545 505,00	14 545 505,00	14 545 505,00	14 545 505,00
	bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	5 405 646,00	5 005 324,00	5 055 377,00	5 105 931,00	5 208 560,00	5 208 560,00	5 208 560,00	5 208 560,00	5 208 560,00	5 208 560,00	5 208 560,00
	majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	813 869,00	225 359,00	100 000,00								
	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	23 098 300,00	14 129 800,00	15 604 762,00	10 044 000,00	8 044 000,00	1 044 000,00					
16.	Przeznaczenie nadwyżki w poszczególnych latach objętych prognozą: **		3 025 000,00		2 869 220,00	2 869 220,00	2 869 255,00	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	2 425 000,00

* środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z 2009 r.

** Przeznaczenie planowanej nadwyżki budżetowej jest szczegółowo opisane w objaśnieniach.

OBJAŚNIENIA

DO

WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

Wprowadzenie

WPF obejmuje okres roku budżetowego oraz okres dziesięciu kolejnych lat na jaki przyjęto limity wydatków określone dla każdego przedsięwzięcia. Prognozę długu stanowiącą część WPF, sporządzono na okres na który zaciągnięto oraz zamierza się zaciągnąć zobowiązania. WPF jest podstawowym instrumentem kształtującym politykę inwestycyjną gminy zarówno w zakresie planowania, jak i realizacji inwestycji. Umożliwia zaplanowanie wydatków inwestycyjnych w horyzoncie wykraczającym poza rok budżetowy. WPF stanowi istotny element niezbędny w procesach:

- opracowywania budżetów na kolejne lata realizacji programów,
- pozyskiwania środków z funduszy europejskich,
- kształtowania polityki kredytowej gminy.

Wieloletnia prognoza finansowa stanowi podstawę oceny obecnej i przyszłej sytuacji finansowej gminy. Ważnym aspektem wieloletniego planowania jest zdolność do formułowania najbardziej realnej prognozy dochodów i wydatków oraz wpływów różnych czynników na warunki prowadzenia gospodarki finansowej w kolejnych latach. Założenia prognostyczne zostały ustalone na podstawie obserwacji kształtowania się sytuacji finansowej gminy w ostatnich kilku latach oraz uwzględniono zmiany zachodzące w gospodarce kraju. Celem niniejszego dokumentu jest długotrwała analiza dochodów i wydatków budżetowych, oraz określenie możliwości inwestycyjnych gminy, jej zdolności kredytowej i płynności finansowej. Podstawę opracowania Wieloletniej prognozy finansowej na lata 2013- 2023 oparto na danych historycznych z wykonania budżetów Gminy za lata 2009-2011 dotyczące dochodów i wydatków budżetowych, planu jak i przewidywanego wykonania budżetu Gminy na rok 2012 oraz projektu budżetu na rok 2013.

Ocenę historyczną dochodów przeprowadzono na podstawie sprawozdań budżetowych Rb-27S Gminy Kosakowo za okres 2009-2011

Wielkość realizowanych dochodów budżetowych gminy ulegała w kolejnych latach pewnym wahaniom. Zakres realizowanych zadań oraz sposób ich finansowania nie pozostaje bez wpływu na strukturę dochodów gminy według źródeł ich uzyskiwania. Dynamika w badanym

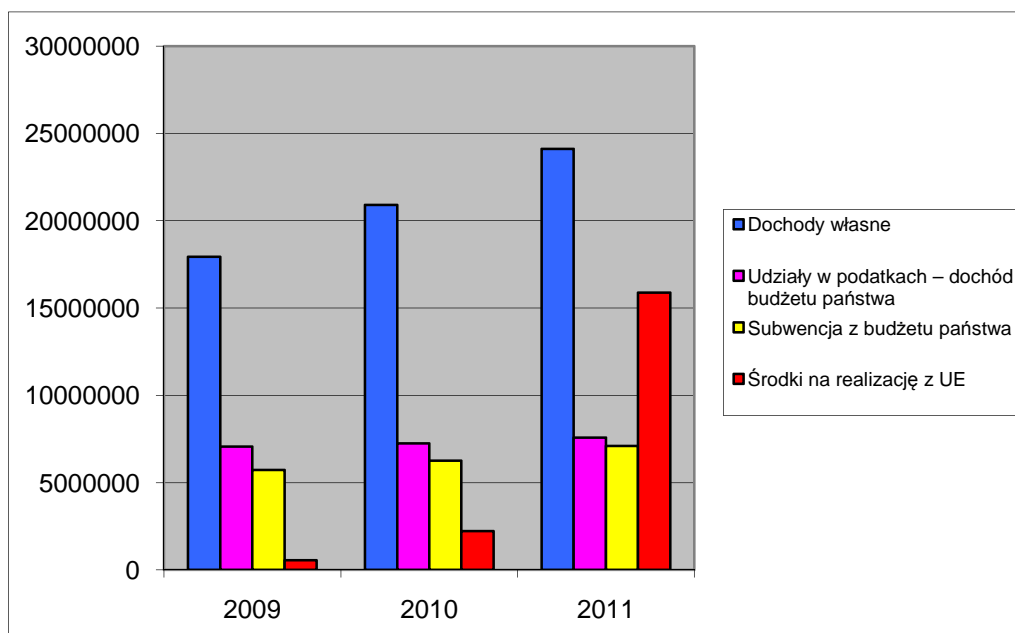
okresie wyraźnie wskazuje na wzrost dochodów ogółem i tak w 2011 roku odnotowano wzrost o 18 678 006 zł. Na tak znaczny wzrost dochodów ogółem miały wpływ środki UE w wysokości 14 457 724 zł otrzymane w formie zaliczki na realizację projektu „Zagospodarowanie przystani rybackiej w Mechelinkach” w przyszłych latach.

Dynamika dochodów gminy, utrzymująca się w badanych latach powoduje więc znaczne wahania dochodów przypadających na jednego mieszkańca. W niewielkim stopniu zwiększył się zakres samodzielności ekonomicznej gminy wyznaczony udziałem dochodów własnych w ogólnej kwocie dochodów budżetowych. Strukturę i dynamikę źródeł dochodów Gminy Kosakowo w latach 2009-2011 przedstawia tabela nr 1,

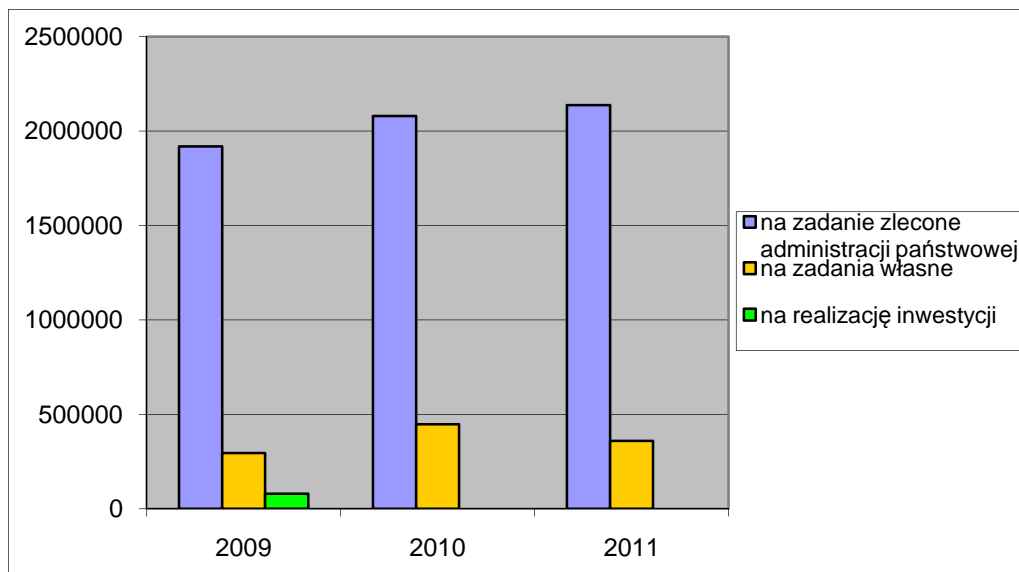
Tabela nr 1

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wykonanie dochodów budżetu (zł.)			Struktura wykonania dochodów (%)			Dynamika wykonania dochodów (%)	
	2009	2010	2011	2009	2010	2011	2010	2011
Dochody własne	17923293	20889999	24125892	52,3	53,3	41,6	116,,5	115,5
Udziały w podatkach – dochód budżetu państwa	7073691	7256821	7575871	20,6	18,5	13,1	102,6	104,4
Subwencja z budżetu państwa	5733583	6258383	7098532	16,7	16,0	12,3	109,1	113,4
Dotacje celowe ogółem	2213169	2544099	2526422	6,5	6,4	4,4	114,9	99,3
w tym:								
administracji państwowej	1918342	2080106	2137552	5,5	5,3	3,7	108,4	102,8
- na zadania własne	294827	447369	359717	0,8	1,1	0,7	151,4	83,8
- na realizację inwestycji	79000			0,2		1,2		4,8
Środki UE na realizację w tym;	553873	2211917	15870203	1,6	5,8	27,4	399,3	717,5
- bieżące	459800	1198650	801037	1,3	3,1	1,4	250,0	66,8
-inwestycje	94073	1062163	15069166	0,3	2,7	26,0	1129,1	1418,7
RAZEM	34 287 609	39 210 115	57 888 121	100,0	100,0	100,0	114,3	147,6

Struktura źródeł dochodów własnych, udziałów w podatkach, subwencji oraz środków z UE na realizację zadań bieżących i inwestycyjnych przedstawia poniżej wykres do danych z tabeli nr 1.



Struktura dochodów własnych, których udział w latach 2009-2011 stanowił przedział od 52,3% - 41,6 % do dochodów ogółem i wzrósł o 1 % w roku 2010 natomiast w kolejnym roku zanotowano spadek o 11,7%, który spowodowany był otrzymaniem w roku 2011 środków z UE w formie zaliczki na realizację inwestycji w przyszłych latach. W roku 2009 wpływy z subwencji ogólnej wyniosły 5 733 583 zł. w roku 2010 wzrosły o 524 800 zł. w kolejnym analizowanym roku otrzymana subwencja wzrosła o kwotę 840 149 zł. Wzrosty wpływów subwencji związane były z przyjętymi przez państwo regulacjami wynagrodzeń nauczycieli. W dłuższej perspektywie czasowej niepokojące wydaje się planowanie tego źródła dochodów. Nie do pogodzenia jest łączenie odpowiedzialności gminy wynikającej z wykonywania wszystkich zadań oświatowych oraz specyfiki ich realizowania z rzeczywistym brakiem wpływów subwencji w latach przyszłych. Dotacja celowa służy finansowaniu zadań własnych i zadań z zakresu administracji rządowej zleconych gminie. Największą część dotacji na realizację zadań zleconych niezmiennie w porównaniu z latami ubiegłymi stanowią dotacje na zadania gminy z zakresu opieki społecznej. Dane dotyczące dotacji celowej otrzymywanej na zadania zlecone, własne oraz na realizację inwestycji przedstawia poniżej wykres do danych z tabeli nr1.



Okres 2009-2011 cechuje wyraźną tendencję wzrostu dochodów własnych, których głównym składnikiem są podatki i opłaty lokalne. Wpływy z tytułu podatków i opłat przypadających na dochody własne przedstawia tabela nr 2 i nr 3.

Tabela nr 2

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wartość podatków w (zł)			Dynamika wykonania dochodów	
	2009	2010	2011	2010	2011
Podatek od nieruchomości	11135548	12532565	13536446	112,5	108,0
Podatek rolny	123434	128037	136595	103,7	106,7
Podatek leśny	13649	11861	12928	86,9	109,0
Podatek od środka transportu	321213	318361	338730	99,1	106,4
Podatek od spadków i darowizn	127316	188878	127229	148,3	67,4
Podatek od działalności gospodarczej w formie karty podatkowej	18013	23469	22044	130,3	93,9
Podatek od czynności cywilnoprawnych	646518	823738	1278585	127,4	155,2
Odsetki od nieterminowych wpłat	21839	154248	42031	706,3	27,2
RAZEM	12 407 530	14 181 157	15 494 588	114,3	109,3

W grupie podatków lokalnych najwyższe dochody pozyskiwane są z podatku od nieruchomości. W strukturze dochodów ogółem z uwzględnieniem środków zewnętrznych

otrzymanych na realizację inwestycji podatek od nieruchomości w 2009-2011 stanowił przedział 32,5%, 32,0% oraz 23,4% co mogło by wskazywać na spadek dochodów własnych. Jednak z wnikliwej analizy podatku od nieruchomości jego wartość w poszczególnych latach wzrosła w związku ze zmianą stawek podatkowych oraz z tytułu wzrostu wartości budowli od osób prawnych od 2009 – 2011 o kwotę 2 916 578 zł. Podatek od środków transportowych oraz podatek rolny mają już znacznie mniejsze znaczenie dla kształtowania się wielkości dochodów budżetu gminy. Rola pozostałych podatków lokalnych pobieranych przez gminę jest znikoma i ogranicza się głównie do uzupełnienia dochodów własnych. Podatki pobierane przez urzędy skarbowe w odróżnieniu od podatków lokalnych pobieranych przez urząd gminy wpływają do urzędów skarbowych, a następnie przekazywane są na rachunek budżetu gminy. Spośród tego rodzaju dochodów własnych gmina niewielki wzrost odnotowała w dochodach z podatku od czynności cywilnoprawnych od osób fizycznych. Rola tego świadczenia nie znacznie wzrosła w latach 2010 i 2011 a powodem był bardzo niewielki wzrost cen nieruchomości oraz ilość przeprowadzanych transakcji. Szacując dochody z tytułu czynności cywilnoprawnych od osób prawnych uwzględniono zobowiązanie Gminy tytułem zwrotu podatku do Urzędu Skarbowego. Zmniejszenie podatku od spadków i darowizn o 32,6% nastąpiło w 2011 roku. Płatnikami tego podatku poprzez Urząd Skarbowy są osoby fizyczne u których nastąpił wzrost majątku. Należy zaznaczyć, że na wielkość podatku od spadków i darowizn oraz od czynności cywilno- prawnych gmina nie ma żadnego wpływu. Wpływy z tytułu podatków od; nieruchomości, rolnego, środków transportowych oraz od czynności cywilnoprawnych przedstawia wykres do danych z tabeli nr2

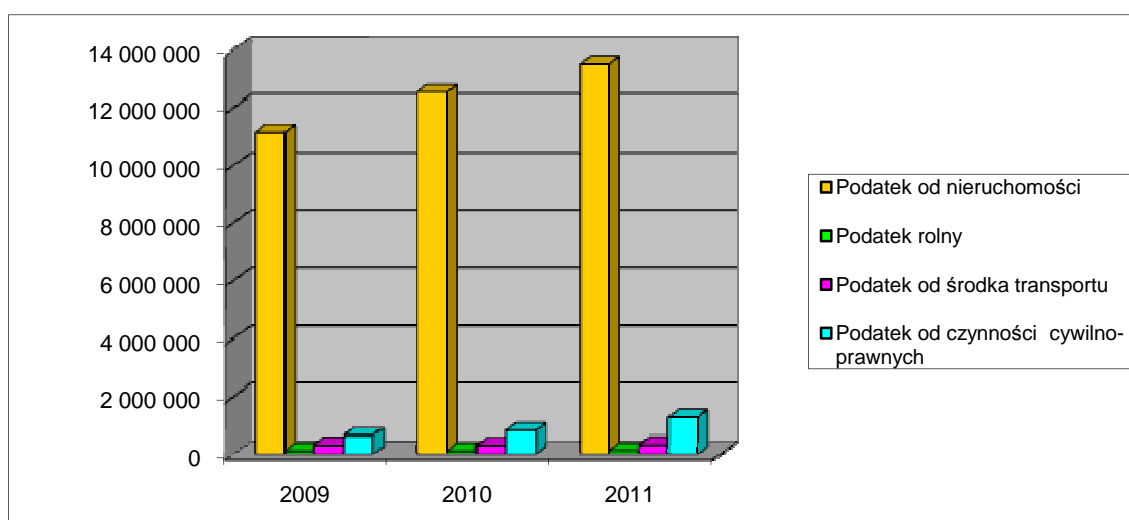


Tabela nr 3

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wartość opłat w (zł)			Dynamika wykonania dochodów	
	2009	2010	2011	2010	2011
Opłata skarbowa	37827	40405	45366	106,8	112,3
Opłata targowa	4078	1690	-	41,4	-
Opłata eksploatacyjna	45464	51812	35366	113,9	68,3
Opłata z tytułu użytkowania wieczystego	329816	417378	408180	126,5	97,8
Opłata z tytułu przekształceń własnościowych	78536	52 151	9710	66,4	18,6
Mandaty ,kary i grzywny	74 614	199047	972211	266,8	488,4
Opłata za zezwolenie na sprzedaż alkoholu	135360	137 700	149989	101,7	108,9
Opłata adiacencka i renta planistyczna	1234341	3285761	657577	266,2	20,0
Pozostałe dochody, w tym:	2749163	966 688	4968826	35,2	514,0
ze sprzedaży mienia,	2524416	769103	877583	35,2	114,1
z wynajmu i dzierżawy	224747	197585	4091243	87,9	2070,6
RAZEM	4 800 637	5 152 632	7 247 225	107,3	140,6

Dochody uzyskane z tytułu udziału Gminy Kosakowo w podatkach, stanowiących dochody budżetu państwa przedstawia tabela nr 4.

Tabela nr 4

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wartość udziałów w (zł)			Dynamika	
	2009	2010	2011	2010	2011
Podatek od osób fizycznych	7073691	7256821	7575871	102,6	104,4
Podatek od osób prawnych	147294	299648	195294	203,4	65,2
RAZEM	7 220 985	7 556 469	7 771 165	104,6	102,8

Okres 2009-2011 cechuje wzrost dochodów budżetu gminy, a przede wszystkim przyrost dochodów własnych oraz pozyskiwanie środków z UE.

**Ocenę historyczną wydatków przeprowadzono na podstawie sprawozdań
budżetowych Rb-28S Gminy Kosakowo za okres 2009-2011**

Wydatki budżetu w analizowanym okresie wzrosły z 38 410 033 zł w roku 2009 do kwoty 40 930 719 zł w roku 2011 w tym znacznie wzrosły wydatki bieżące w roku 2011 w stosunku do roku 2010 o kwotę 3 240 522 zł natomiast nakłady inwestycyjne w analizowanym okresie maleją. Tempo wzrostu wydatków było znacznie wyższe od tempa wzrostu dochodów. Wydatki roku 2009 były wyższe o 12,0% do wzrostu dochodów natomiast w kolejnych latach zauważa się tendencję spadkową 2,3%, 29,3% w stosunku do dochodów. Analiza wskazuje, że w przyszłości powinny być podejmowane takie działania aby utrzymać stałe tempo wzrostu dochodów własnych. Również bardzo ważnym czynnikiem jest obserwacja relacji wzajemnych wydatków bieżących i wydatków inwestycyjnych. Dynamikę wydatków bieżących i inwestycyjnych Gminy Kosakowo obrazuje poniższa tabela nr 5

Tabela nr 5

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wartość wydatków w tys. zł			Dynamika	
	2009	2010	2011	2010	2011
Wydatki bieżące	24 323 640	25774 648	29015170	106,0	112,6
Wydatki inwestycyjne	14 086 393	12505100	11915 549	88,8	95,3
Wydatki ogółem	38 410 033	38 279 748	40 930 719	99,7	106,9

W strukturze wydatków bieżących w analizowanym okresie największe wydatki notuje się w oświacie i wychowaniu stanowią one przedział od 34,7% do 37,9% w stosunku do wydatków bieżących. Subwencja, którą gmina na realizację zadań związanych z oświatą otrzymuje stanowi w analizowanym okresie odpowiednio 69,6%, 70,0%, 77,2% wydatków ponoszonych na oświatę. Powodów konieczności dopłacania do realizowanych zadań oświatowych jest wiele jednak kluczowym punktem są ciągle wzrastające koszty edukacji a przede wszystkim wydatki związane ze przyjętym programem wzrostu wynagrodzeń nauczycieli. Gmina sukcesywnie poprawia warunki nauczania poprzez inwestowanie w budowę sal gimnastycznych, boisk oraz modernizację istniejących budynków. W roku 2012 zostało oddane samorządowe przedszkole również rozpoczyna się budowę nowej szkoły z halą sportową oraz basenem dlatego w dłuższej perspektywie czasowej nie do pogodzenia jest

łączenie odpowiedzialności gminy wynikającej z wykonywania zadań oświatowych z rzeczywistym brakiem wpływów subwencji w pełni pokrywającej realizację wykonywanych zadań oświatowych. W kolejnych latach planuje się analizę kosztów jednostkowych funkcjonowania poszczególnych jednostek. Z przeprowadzonej analizy wynika, że w latach 2009-2011 gmina wpłacała do budżetu państwa „janosikowe”, którego mechanizm został tak ustawiony, że wpłatami obciążone zostały te samorządy, których dochody z podatków w przeliczeniu na głowę mieszkańca przekroczyły 150% średniej krajowej. Kwota wpłaty wyliczana jest na podstawie dochodów sprzed dwóch lat, w stosunku do roku bieżącego. Gdyby gmina nie była obciążona wpłatą „janosikowego” mogła by w części pokryć wydatki inwestycyjne ponoszone na potrzeby oświaty. Znaczny wzrost wydatków zauważany jest również w gospodarce mieszkaniowej. Wzrost wydatków spowodowany jest realizowaniem projektów z udziałem środków unii europejskiej, które to po zakończeniu przedsięwzięcia przez kolejne lata powodują powstanie dodatkowych wydatków bieżących. Wzrost wydatków spowodowany jest również realizowaniem skutków uchwalonych miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego poszczególnych wsi Gminy Kosakowo, a co za tym idzie koniecznością wykupu gruntów z przeznaczeniem pod realizację zadań własnych Gminy, pokrywania kosztów przejmowania gruntów i wypłatą odszkodowań. Wydatki związane z transportem i drogami oraz gospodarką komunalną mimo wzrostu należy ocenić pozytywnie, ponieważ drogi jak i gospodarka komunalna są niezbędne dla sprawności funkcjonowania gminy. W roku 2011 znacznie wzrosły wydatki w administracji publicznej do roku poprzedniego w związku ze zwiększonym zatrudnieniem jak również wypłatą nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych. W kolejnych latach należy zbadać o racjonalność ponoszonych wydatków w poszczególnych działach, aby jeśli to możliwe dokonywać ich zmniejszenia. Konsekwentna racjonalizacja wydatków bieżących pozwoli na optymalizowanie środków finansowych przeznaczonych na rozwój przy jednoczesnym ograniczeniu dynamiki przyrostu długu gminy. Są to warunki niezbędne do utrzymania stabilności finansowej w latach przyszłych.

W wydatkach inwestycyjnych w latach 2009- 2011 zanotowano spadek ponoszonych nakładów i tak w roku 2009 na wydatki inwestycyjne przeznaczono 36,7% wydatków ogółem, w kolejnych latach przeznaczono 32,7%, 29,1% wydatków ogółem. Dominujące pozycje w całości wydatków inwestycyjnych to;

Transport i łączność - rozbudowa i modernizacja dróg gminnych,

Gospodarka mieszkaniowa – wykup gruntów, budowa 2 samodzielnych lokali,

Oświat i wychowanie - rozbudowa szkół, budowa sal gimnastycznych

Gospodarka komunalna i ochrona środowiska - kontynuacja budowy systemu zbiorczej kanalizacji sanitarnej,

Strukturę wydatków bieżących budżetu w poszczególnych działach Gminy przedstawiono w tabeli nr 6, a strukturę wydatków inwestycyjnych budżetu w poszczególnych działach przedstawia tabela nr 7.

Tabela nr 6

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wykonanie wydatków budżetu (zł.)			Struktura Wykonania wydatków (%)			Dynamika wykonania wydatków (%)	
	2009	2010	2011	2009	2010	2011	2010	2011
Rolnictwo i łowiectwo	35602	42152	42211	0,2	0,2	0,2	118,4	100,1
Transport i łączność	2353653	2725082	2995359	9,7	10,6	10,3	115,8	109,9
Gospodarka mieszkaniowa	1278256	948462	1455730	5,3	3,7	5,0	74,2	153,5
Działalność usługowa	102669	151610	117699	0,4	0,6	0,4	147,7	77,6
Administracja publiczna	4008832	4172135	5142211	16,5	16,2	17,7	104,1	123,2
Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	424419	500092	514455	1,7	1,9	1,8	117,8	102,9
Obsługa długu publicznego	512374	676387	689760	2,1	2,6	2,4	132,0	102,0
Różne rozliczenia -subwencja ogólna dla jst	1423381	868459	803632	5,9	3,4	2,8	61,0	92,5
Oświata i wychowanie	8241968	8936674	10302162	33,9	34,7	35,5	108,4	115,3
Ochrona zdrowia	165990	148762	176679	0,7	0,6	0,6	89,6	118,8
Pomoc społeczna	2550970	2838836	3025557	10,5	11,0	10,4	111,3	106,6
Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej	539951	1066350	696194	2,2	4,1	2,4	197,5	65,3
Edukacyjna opieka wychowawcza	184267	222728	231542	0,8	0,9	0,8	120,9	104,0
Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	1024619	1284420	1654790	4,2	5,0	5,4	125,3	121,8
Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	1249087	910122	708416	5,1	3,5	2,4	72,9	77,8
Kultura fizyczna	143787	171465	194109	0,6	0,6	0,7	119,2	113,2
Wydatki pozostałe	83821	110912	354664	0,3	0,4	1,2	132,3	319,8
Wydatki bieżące ogółem	24 323 640	25 774 648	29 015 170	100,0	100,0	100,0	106,0	112,6

Tabela nr 7

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wykonanie wydatków budżetu (zł.)			Struktura wykonania wydatków (%)			Dynamika wykonania wydatków (%)	
	2009	2010	2011	2009	2010	2011	2010	2011
Rolnictwo i łowiectwo	184455	584758	22755	1,3	4,7	0,2	317,0	3,9
Rybołówstwo i rybactwo	-	-	349844	-	-	2,9	-	-
Transport i łączność	2495554	3110297	3809365	17,7	24,9	32,0	124,6	122,5
Turystyka	144343	12200	570916	1,0	0,1	4,8	8,5	4679,6
Gospodarka mieszkaniowa	2495629	3249967	2886850	17,7	26,0	24,2	130,2	88,8
Administracja publiczna	59714	66118	22947	0,4	0,5	0,2	110,7	34,7
Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	348640	117519	224880	2,5	0,9	1,9	33,7	191,4
Oświata i wychowanie	1626162	2193607	1124116	11,5	17,5	9,4	134,9	51,2
Pomoc społeczna oraz pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej	35650	2193607	136989	0,3	0,7	1,1	232,8	6,2
Edukacyjna opieka wychowawcza	149999	83010	-	1,1	0,2	-	16,1	-
Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	6011276	2889563	2197874	42,7	23,1	18,5	48,1	76,0
Kultura fizyczna	534970	162082	569013	3,8	1,3	4,8	30,3	351,1
Pozostała działalność- Superprzedszkolak, Pakiet startowy		11840	-		0,1	-	-	
Wydatki inwestycyjne ogółem	14 086 393	12 505 100	11 915 549	100,0	100,0	100,0	88,8	95,3

W analizowanym okresie zauważa się znaczne wahania wzajemnej proporcji wydatków bieżących i inwestycyjnych

Założenia przyjęte do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Kosakowo na lata 2013 - 2023

Wieloletni plan finansowy skonstruowano, przyjmując następujące założenia:

- 1) prognozę budżetową przygotowano na okres 10 lat,
- 2) prognoza długu obejmuje okres 10 lat,
- 3) program przedsięwzięć przedstawiono do 2018 roku.
- 4) zakres rzeczowy WPF dostosowano do możliwości finansowych gminy wynikający z prognozy dochodów uwzględniających sytuację makroekonomiczną,
- 5) najwyższym priorytetem objęto w szczególności te zadania, dla których podpisane zostały umowy na wykonanie robót budowlano-montażowych oraz te, które mogą zapewnić możliwie szybką absorpcję środków UE do budżetu gminy,
- 6) na zadania przewidziane do realizacji z udziałem funduszy europejskich zaplanowano finansowanie w 100 %,

Przy opracowywaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej posłużono się wskaźnikami makroekonomicznymi w wielkościach prognozowanych przez Ministerstwo Finansów, na najbliższe lata oraz uwzględniając dane dotyczące prognozowanego wykonania w roku bieżącym i plany wydatków budżetu państwa związane z finansowaniem jednostek samorządu terytorialnego w 2013 roku. Główne wskaźniki makroekonomiczne uwzględniane przez Radę Ministrów na rok 2013 ;

- wzrost przeciętnego zatrudnienia w gospodarce o 1,3%,
- realny wzrost PKB o 2,2%,
- średnioroczny wskaźnik wzrostu cen towarów usług konsumpcyjnych o 2,7%,
- realny wzrost wynagrodzeń w gospodarce narodowej o 2,9%.

Prognoza budżetowa gminy na latach 2013 – 2023

Prognozę budżetową, tj. dochody , wydatki, przychody oraz rozchody opracowano na okres do 2023 roku z uwagi na konieczność określenia relacji indywidualnego wskaźnika zadłużenia gminy oraz planowanych spłat rat kredytu do 2023 roku przy założeniu określonych limitów wydatków i prognozowanych dochodów. Planowanie w 10 letnim okresie, to planowanie obarczone ryzykiem błędu z uwagi na załamanie aktywności gospodarczej i ograniczonej skuteczności działań w pobudzaniu koniunktury gospodarczej.

Uruchamiane działania dostosowawcze, wymuszają w oszczędności w wydatkach bieżących. Oszczędnościowe działania nie dotyczą obligatoryjnego wydatku zobowiązań z tytułu obsługi długu. Pomimo ograniczenia możliwości finansowych gminy w wyniku niekorzystnego oddziaływania czynników egzogenicznych, strategicznym wyzwaniem zarządzania finansami gminy pozostaje generowanie jak najwyższych środków na inwestycje. Utrzymanie wysokich nakładów na inwestycje pomimo spowolnienia gospodarczego i jego negatywnych skutków budżetowych możliwe będzie m.in. z uwagi na zaangażowanie zewnętrznych zwrotnych źródeł finansowania oraz środków pomocowych Unii Europejskiej.

Należy jednak pamiętać, że żadna prognoza nie jest rzeczywistym obrazem przyszłości. Może być jedynie najbardziej prawdopodobnym scenariuszem przygotowanym przy wykorzystaniu całej wiedzy jaka jest dostępna w czasie jej sporządzania.

Prognozowane dochody

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2014 -2015 przyjęto wzrost ogólnych dochodów o 5% natomiast na lata 2016-2018 przyjęto wzrost ogólnych dochodów o 1%. Od 2019 roku przyjęto stałe wielkości uznając, że planowanie wzrostu poza okres 5 letni obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu. W grupie podatków i opłat lokalnych największy wzrost przewiduje się w podatku od nieruchomości, ponieważ jest to jedno z najważniejszych źródeł wpływów a zrazem największa pozycja w budżecie na którą gmina ma bezpośredni wpływ ustalając stawki oraz przyznając ulgi i zwolnienia. W założeniach do prognozy od roku 2013 przyjęto tendencję wzrostową dochodów podatkowych o wzrost stawek podatkowych oraz wzrastającą liczbę podatników dokonując kalkulacji podatku od nieruchomości na podstawie danych III kw. 2012r.. Zwiększona zostanie kontrola przedmiotów podatkowych oraz zwiększy się skuteczność działań egzekucyjnych przyszłości zakłada się podejmowanie takich działań aby utrzymać stałe tempo wzrostu dochodów własnych co pozwoli możliwe realnie przewidywać wpływy.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano jedynie dochody ze sprzedaży majątku. Przyjęto na rok 2013 wartość szacunkową nieruchomości (elaboraty szacunkowe) przeznaczonych do sprzedaży na podstawie stosownych uchwał Rady Gminy. Na kolejne lata przyjęto wielkości sprzedaży majątku na podstawie danych uzyskanych od kierownika z referatu geodezji i gospodarki nieruchomościami. Ze względu na utrzymującym się brakiem zainteresowania osób fizycznych nabywaniem działek pod budownictwo indywidualne

założono, że sprzedaż w latach kolejnych znacznie spadnie poniżej poziomu planowanego w roku 2013. W roku 2014 przewiduje się jednorazową sprzedaż części gminnych gruntów przeznaczonych pod rozbudowę istniejącego Cmentarza Komunalnego. Na dzień sporządzenia prognozy nie planuje się otrzymania dotacji majątkowych w latach przyszłych.

Prognozowane wydatki

W wieloletniej prognozie finansowej na rok 2014 zakłada się zmniejszenie wydatków bieżących od roku 2015 -2017 przyjęto wzrost ogólnych wydatków o 3% w tym;

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
- wydatki związane z funkcjonowaniem organów (ujęto wydatki Rady Gminy oraz Urzędu Gminy)
- pozostałe wydatki dotyczące realizacji zadań statutowych jednostek organizacyjnych

Od 2018 roku przyjęto stałe wielkości uznając, że planowanie wzrostu poza okres 5 letni obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

W wydatkach budżetowych koncentruje się sens istnienia sektora finansów publicznych. Środki zgromadzone przez administrację publiczną są wykorzystywane na płatności, których celem jest wykonanie zadań publicznych. W ten sposób środki pobrane od obywateli i innych podmiotów w formie podatków wracają do podatników, przekształcone w usługi społeczne. Wydatki budżetu lokalnego odzwierciedlają realizację zadań gminy zaplanowane na określone lata. Od 2011 roku obowiązuje ustawowa regulacja: wydatki bieżące nie mogą przekraczać dochodów bieżących, jest to tzw. nadwyżka operacyjna. Idealnym rozwiązaniem byłoby, gdyby to nadwyżka operacyjna finansowała inwestowanie jak i spłatę zaciągniętego długu a takie działanie jest możliwe przy założeniu wysokich dochodów własnych z podatków lokalnych. Wydatki budżetowe można podzielić na trzy zasadnicze grupy:

- wydatki bieżące,
- wydatki na obsługę długu publicznego,
- wydatki majątkowe.

Wydatki bieżące stanowią bezpośredni koszt funkcjonowania jednostki samorządu terytorialnego. Wydatki bieżące gminy obejmują wydatki osobowe i wydatki rzeczowe. Do wydatków osobowych należą wynagrodzenia za pracę łącznie z pochodnymi. W ramach wydatków rzeczowych wyróżniamy wydatki między innymi na zakup towarów i usług, dotacje przekazywane jednostkom gospodarki pozabudżetowej, instytucjom pomocy

społecznej, kultury, a także stowarzyszeniom. Realizacja celów polityki budżetowej przez Gminę w 2013 r i kolejnych latach, wymagać będzie determinacji związanej z koniecznością racjonalizacji wydatków bieżących choć jest to bardzo trudne przy realizacji projektów finansowanych z UE jak również z utrzymanie zrealizowanych już inwestycji. Jednocześnie w planowaniu wydatków w horyzoncie kolejnych lat należy uwzględnić konieczność pełnego zabezpieczenia środków na wydatki obligatoryjne zdeterminowane ustawami. Ważnym celem Gminy w 2013 r. i w kolejnych latach będzie restrukturyzacja kosztowa działalności operacyjnej. Działania efektywnościowe i racjonalizujące wydatki bieżące będą kontynuowane w szczególności w obszarach, które generują wysokie koszty, a Gmina ma wpływ na ich kształtowanie. Wśród nich znajdują się: oświata i edukacja, gospodarka mieszkaniowa, administracja publiczna opieka społeczna i gospodarka komunalna. Znaczny wzrost wydatków zauważany w gospodarce mieszkaniowej spowodowany jest realizowaniem skutków uchwalania miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego poszczególnych wsi Gminy Kosakowo, a co za tym idzie koniecznością wykupu gruntów z przeznaczeniem pod realizację zadań własnych Gminy, pokrywania kosztów przejmowania gruntów. Wykupy gruntów bądź też ustalanie odszkodowań z tytułu obniżenia wartości nieruchomości ustalane jest z reguły po cenach wolnorynkowych (*zgodnie z zapisami ustawowymi*) a przy przyjęciu powierzchni z planów miejscowych są to bardzo często wysokie kwoty. Biorąc powyższe pod uwagę kierownik gospodarki nieruchomościami zakłada, iż w najbliższym pięcioletnim okresie istnieje możliwość wyraźnego zwiększenia wydatków z tego tytułu. Na 2013 rok nie planowano wzrostu wynagrodzeń, a jedynie utworzono rezerwę celową dla oświaty z której będą finansowane zmiany jakie mogą wystąpić w ciągu roku. Zaplanowano do roku 2018 wzrost wynagrodzeń o 1% w stosunku do łącznej kwoty wynagrodzeń i pochodnych z roku poprzedniego. Planowany wzrost wydatków na wynagrodzenia w każdym roku obejmuje wypłatę odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych oraz wzrost zatrudnienia . Nie przewiduje się w najbliższych 2-ch latach wzrostu wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w jednostkach organizacyjnych Gminy. Jednak przy projektowaniu budżetu na każdy kolejny rok budżetowy, rozważane będą możliwości podwyżek względem planowanych dochodów własnych jak i zewnętrznych przy konieczności zachowania relacji o której mowa w art.242 uofp.

Wydatki na obsługę długu publicznego obejmują odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji oraz wypłat związanych z udzielonymi przez gminę poręczeniami i gwarancjami.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych pożyczek i kredytów. Na koniec 2013 roku planowany dług wyniesie 17 525 000 zł. tytułem;

- NORDEA obligacje na wykup gruntu pod budowę gimnazjum - umowa z 04.07.2007 gmina rozpoczęła spłatę w 2011 roku pozostało do spłaty 3 200 000, a zakończenie spłaty przypada na czerwiec 2014 roku.
- BOŚ na pokrycie przejściowego deficytu - umowa z dn. 11.09.2009 na kwotę 5 700 000,-gmina rozpoczęła spłatę w 2012 roku pozostało do spłaty 4 275 000, a zakończenie spłaty przypada na grudzień 2015 roku.
- MILENIUM na pokrycie przejściowego deficytu - umowa z 16.08.2011 na kwotę 5 750 000, – gmina rozpocznie spłatę w 2015 roku, a zakończy w 2018 roku.
- BRS Rumia na pokrycie przejściowego deficytu - umowa z 16.08.2012 na kwotę 11 000 000, - kredyt uruchomiony w 2012 roku na kwotę 4 300 000 kwota 6 700 000 zostanie uruchomiona w roku 2013 gmina rozpocznie spłatę w 2015 roku, a zakończy w 2022 roku.

W 2013 gmina planuje zaciągnąć kredyt komercyjny w wysokości 11 525 000,- na pokrycie przejściowego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i obligacji. Wobec banków komercyjnych stopa odsetek uzależniona jest od WIBOR 3M lub 1 M plus marża. W 2012 r., oprocentowanie wynosiło ok. 5% a więc przy naliczeniu odsetek w okresie 2013 – 2023 przyjęto 6,5% - 5,5%. Planowana kwota odsetek na 2013 r. stanowi 1 018 125 zł, i w kolejnych latach maleje z upływem spłat rat. Planowane spłaty kwot odsetek wchodzą do relacji spłat długu łącznie z ratami kapitału i planowanie ich wielkości musi być bardzo realistyczne, choć prognozowanie ich w perspektywie 10 letniej jest bardzo ryzykowne co do stopy WIBOR 3M lub 1M.

Wydatki majątkowe to nakłady na budowę i rozbudowę obiektów komunalnych, zakupy środków trwałych, inwestycje kapitałowe, czyli wszystko to, co służy powiększeniu majątku gminy. Znaczna część wydatków majątkowych ma charakter wieloletni kończy się w roku innym niż rok rozpoczęcia zadania. Podstawowym instrumentem w programowaniu i planowania wydatków inwestycyjnych jest określenie hierarchii ich ważności. Inwestycje w gminie często finansowane są przy użyciu obcych środków w tym środków pochodzących z

Unii Europejskiej. Inwestycje sprzyjają rozwojowi gminy są siłą napędową wielu zachodzących w niej zmian.

Gwarancje i poręczenia

Gmina nie planuje udzielenia gwarancji i poręczeń w prognozowanym okresie.

Wykaz przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej

Przedsięwzięcia bieżące

W ramach przedsięwzięć bieżących w okresie 2013 – 2014 zaplanowano zadania dofinansowywane z udziałem środków UE na kwotę 646 380 zł.

„Comenius” - realizacja w ramach programu „Uczenie się przez całe życie”

„Idę do pracy” – projekt systemowy realizowany przez Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej umowa zawarta na okres 01.01.2008 -31.12.2013r. Celem ogólnym projektu jest rozwój i upowszechnianie aktywnej integracji oraz aktywizacji zawodowej i społecznej osób bezrobotnych gminy Kosakowo. Skierowany jest on do osób bezrobotnych i poszukujących pracy, biernych zawodowo, o niskich kwalifikacjach, powracających na rynek pracy, osoby po 40-tym roku życia, w tym z rodzin z problemem alkoholowym. Gmina każdego roku – zgodnie z zawartą umową – wnosi wkład własny w realizację projektu.

„Pakiet startowy- 2 edycja” – projekt realizowany przez Urząd Gminy umowa została zawarta na okres od listopada 2011 do czerwca 2014r. Cel projektu jest wyrównanie szans edukacyjnych z zakresu kompetencji kluczowych dzieci z klas V szkół podstawowych oraz II gimnazjum. Wyrównanie poziomu słabszych uczniów oraz rozwój zainteresowań wśród 186 dziewczynek i 144 chłopców. Podniesienie atrakcyjności oferty szkolnej. W projekcie weźmie udział 330 uczniów ze wszystkich czterech szkół gminy Kosakowo.

„Uczeń najlepsza inwestycja” - projekt realizowany przez Urząd Gminy umowa została zawarta na okres od listopada 2011 do stycznia 2013r. Celem projektu jest wyrównanie szans edukacyjnych z zakresu kompetencji kluczowych dzieci z klas IV do VI szkół podstawowych w Pogórze i Dębogórze. Rozwój zainteresowań wśród uczniów wyróżniających się wynikami w nauce oraz wyrównanie poziomu wśród słabszych uczniów. Podniesienie atrakcyjności oferty szkolnej. W projekcie weźmie udział 160 uczniów z dwóch szkół gminy Kosakowo w tym 88 dziewczynek i 72 chłopców.

Przedsięwzięcia majątkowe z udziałem środków UE

Turystyczny Szlak Północnych Kaszub - budowa przebudowa infrastruktury turystycznej - stworzenie spójnego szlaku rowerowego na terenie gmin powiatu wejherowskiego i puckiego
Na terenie Gminy budowa ścieżki rowerowej z nawierzchni betonowej na odcinku Pogórze-Kosakowo oraz spięcie dróg EC na styku z drogą powiatową do Mrzezina celem uzyskania połączenia Kazimierz-ujście Redy. Trwają prace związane z realizacją projektu 2009-2013 dofinansowanie w ramach RPO gmina jest liderem projektu.

"Zagospodarowanie przystani rybackiej w Mechelinkach"- gmina otrzymała zaliczkę w kwocie 14 457 724 zł. w 2011 roku na realizację projektu „Zagospodarowanie Przystani Rybackiej w Mechelinkach”. Trwa realizacja projektu a celem projektu jest zagospodarowanie przystani rybackiej w Mechelinkach w postaci mola o długości ok.160m z miejscem cumowania łodzi rybackich oraz budynkami armatorskimi z zapleczem socjalnym.

Przedsięwzięcia majątkowe pozostałe

Harmonogram i modernizacja dróg wraz z odwodnieniem dróg – budowa dróg realizowana zgodnie z zatwierdzonym harmonogramem budowy dróg do 2014 roku.

Budowa ul. Derdowskiego - Budowa ul. Derdowskiego: na odcinku od Centrum Handlowego Szperk do wlotu w ul. Żeromskiego w Kosakowie, projektowa długość 2,16 km, droga gminna klasy Z1/2 , szerokość jezdni 7m, chodnik 2m i ścieżka rowerowa 2,5m. W zakresie jest też budowa drogi 3.1KDZ łączącej ul. Derdowskiego z ul. Wiejską. Prace przedprojektowe szacowanie nakładów.

Rozbudowa systemu zbiorczej kanalizacji na terenie gminy - budowa kanalizacji sanitarnej wg programu ustalonego z GKOŚ również na podstawie złożonych przez mieszkańców wniosków.

Budowa i modernizacja gminnego systemu oświetlenia terenów publicznych - budowa wg programu ustalonego z zarządcą dróg GKOŚ z uwzględnieniem już rozpoczętych ulic.

Budowa boiska w Kosakowie - Złote Piaski - zakup kontenerów zaplecza szatniowo-sanitarnego i drobne elementy wyposażenia.

Budowa Gimnazjum - budowę budynków: dydaktycznego gimnazjum z administracją, halę sportową z widownią, halę basenową wraz z przynależną infrastrukturą, budowę zespołu obiektów sportowych w terenie.

"Zagospodarowanie przystani rybackiej w Mechelinkach"- zagospodarowanie terenu przy przystani rybackiej

Wynik budżetu

Pozycja wynik budżetu, jest różnicą między dochodami i wydatkami. Na 2013 r. zaplanowano deficyt w wysokości 15 778 862 zł, który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z:

- 1) zaciąganych kredytów w kwocie 11 525 000 zł,
- 2) lokat wynikających z otrzymanej zaliczki na zagospodarowanie przystani rybackiej w Mechelinkach w kwocie 7 278 862 zł,

W 2015 gmina planuje zaciągnąć kredyt komercyjny w wysokości 3 000 000,- na pokrycie przejściowego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów W kolejnych latach planuje się nadwyżkę budżetową równą kwotom spłat kredytów.

Przychody

W 2013 roku planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 11 525 000 zł.

Rozchody

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych kredytów oraz wyemitowanych obligacji oraz zaprognozowano kredyt do zaciągnięcia w 2013 r. jego spłatę przewiduje się do 2023 roku. Tak wydłużony okres spłaty wiąże się z ograniczonymi dochodami własnymi i koniecznością przestrzegania w okresie spłaty, indywidualnego wskaźnika spłaty długu gminy począwszy od 2014 r. (opis poniżej).

Relacje wskaźników zadłużenia gminy w świetle ograniczeń ustawowych

W pozycjach 8 – 14b załącznika nr 1 do uchwały w sprawie prognozy w tabeli głównej obliczone są wskaźniki oraz wielkości kontrolne i informacyjne dla gminy Kosakowo. Pozycja 19a przedstawia wskaźnik spłat rat długu plus odsetek który nie może być wyższy niż 15% planowanych dochodów i na 2013 r. wynosi 8,33%, 2014 r. – 7,94%,. Pozycja 9-9a to ograniczenie długu na koniec roku budżetowego (max 60% dochodów) i stanowi odpowiednio w 2013 r.- 53,60%, 2014 r. – 45,56%, Od 2015 roku obowiązują regulacje zaciągania długu wg nowej ustawy o finansach publicznych. Wskaźnik na dany rok budżetowy obliczany jest na podstawie średniej z trzech ostatnich lat tj. iloraz sumy spłat rat kredytu i odsetek do dochodów ogółem nie może być wyższy niż 1/3 sumy ilorazów: sumy dochodów bieżących i sprzedaży majątku minus wydatki bieżące do dochodów ogółem. Obciążenia spłatami rat kredytu i odsetek w roku 2015 wynoszą 7,84%,(dopuszczalny indywidualny wskaźnik – 26,54%) 2016 r. – 7,35% (29,30%), 2017 r. – 7,19% (32,12%),

2018r. – 6,90%(30,50%), 2019r. – 6,84%(29,82%) 2020 r. – 6,78% (29,58%), 2021 r. – 6,59% (29,81%), 2022r. – 6,18% (29,80%) i 2023r. – 5,06% (29,79%) w analizowanych latach zarówno rzeczywisty wskaźnik jak i indywidualny wskaźnik nieznacznie wzrasta. Z uwagi na założony 5% wzrost dochodów względem minimalnego wzrostu wydatków bieżących. Planowanie w dobie tak niepewnej gospodarki jest bardzo trudne a zarazem niebezpieczne, albowiem nie można uchylać budżetów w kolejnych latach nie zachowawszy indywidualnych wskaźników spłat. Nagły spadek dochodów w przyszłości, wymuszać będzie drastyczne kroki w kierunku ograniczenia wydatków bieżących w celu zachowania omawianych relacji.

Podsumowanie

Wieloletni plan finansowy z założenia ma być dokumentem strategicznym i priorytetowym jeśli chodzi o kreowanie kierunków rozwoju Gminy Kosakowo poprzez długoplanowe ujęcie potrzeb i możliwości finansowych gminy. Ważnym aspektem wieloletniego planowania jest zdolność do formułowania najbardziej realnej prognozy dochodów i wydatków oraz wpływów różnych czynników na warunki prowadzenia gospodarki finansowej w kolejnych latach. Wielkości objęte niniejszym projektem zatwierdzone przez Radę Gminy w wielkościach: zaplanowanych dochodów bieżących i majątkowych, wydatków bieżących i majątkowych, wynik budżetu, wielkość przychodów i rozchodów oraz przedsięwzięć - pozycje te nie mogą ulec zmianie przy zatwierdzaniu budżetu na 2013r. Uchwałę wieloletniej prognozy finansowej uchwała się przed uchwałą budżetową na dany rok.