

Informacje ogólne

Podstawę opracowania projektu budżetu Gminy Stolno na 2012 rok stanowi projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stolno na lata 2011 – 2028 w części dotyczącej 2012 r.

Projekt budżetu Gminy Stolno na 2012 rok zamyka się deficytem (wydatki przewyższają dochody) w wysokości 4 121 317,80 zł.

Źródłem sfinansowania deficytu będą przychody pochodzące z zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Prognozowany stan zadłużenia na koniec 2012 r. wyniesie 6 695 421,86 zł, co stanowić będzie 46,28 % dochodów, limicie przy uwzględnieniu wyłączeń 37,66% przy limicie ustawowym na poziomie 60 %.

Objaśnienia do załącznika Nr 1

DOCHODY

W budżecie Gminy Stolno zakłada się uzyskanie w 2012 roku dochodów ogółem w wysokości **14 466 278,52 zł**, tj. na poziomie 94,18 % przewidywanego wykonania w 2011 roku .

I. Dochody własne ogółem 3.837.574,52 zł

stanowią udział w dochodach ogółem 26,53 %

w tym:

– wpływy z podatków	2 936 500,00 zł
– wpływy z opłat	138.500,00 zł
– dochody z najmu i dzierżawy majątku gminy	55 000,00 zł
– odsetki od nieterminowo przekazywanych należności stanowiących dochody gminy	7.500,00 zł
– odsetki od środków finansowych gromadzonych na rachunkach bankowych gminy	10.000,00 zł
– inne dochody należne gminie na podstawie odrębnych przepisów	690.074,52 zł.

II. Udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu

państwa

1.371.707,00 zł

III.	Subwencje	5.686 840,00 zł
I ζ .	Dotacje z budżetu państwa	2.602 554,00 zł
ζ .	Środki pochodzące z Unii Europejskiej i współfinansowanie z budżetu państwa	967 603,00 zł

I. **Dochody własne**

Ogółem dochody własne planuje się w wysokości **3.837.574,52 zł**, które będą stanowiły 26,53 % dochodów gminy.

Dochody własne to:

- **wpływy z podatków** planowane w wysokości 2.936.500,00 zł., tj. podwyższonej w stopniu odpowiadającym wskaźnikowi cen towarów i usług konsumpcyjnych w pierwszym półroczu 2011 r. w stosunku do pierwszego półrocza 2010 r. zgodnie z komunikatem Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z dnia 13 lipca 2011 r. opublikowanym w Monitorze Polskim Nr 68, poz. 679, wynoszącym 4,2 %, do przewidywanych wpływów 2011 roku, natomiast w strukturze dochodów własnych stanowią 76,52 %,
- **wpływy z opłat** planowane w wysokości 138.500,00 zł, na poziomie przewidywanego wykonania 2011 roku, bez uwzględnienia dochodów z opłaty eksploatacyjnej w związku z przewidywanym zaprzestaniem wydobywania kopalin w Pilewicach i w Gorzuchowie; w strukturze dochodów własnych stanowią 3,61 %,
- **dochody z najmu i dzierżawy składników majątkowych** planowane w wysokości 55.000,00 zł, tj. na poziomie szacowanych wpływów z tego źródła dochodów w roku 2011, co stanowi 1,43 % dochodów własnych ; nie zakłada się dochodów ze sprzedaży majątku,
- **odsetki od nieterminowo przekazywanych należności stanowiących dochód gminy** , które planuje się ostrożnie na poziomie niższym od przewidywanego wykonania 2011 roku , tj. w kwocie 7.500,00 zł, co stanowi 0,20 % dochodów własnych,

- **odsetki od środków finansowych gromadzonych na rachunkach bankowych gminy**, które szacuje się osiągnąć w wysokości niższej od przewidywanego wykonania 2011 roku, tj. w kwocie 10.000 zł. Spadek spowodowany jest przewidywanym w 2012 r. zmniejszeniem kwot wolnych środków przeznaczonych na ewentualne lokaty bankowe z racji wyprzedzającego finansowania zadań inwestycyjnych ze środków własnych i pożyczkowych. Wpływy te stanowią 0,26% dochodów własnych,
- **inne dochody należne gminie na podstawie odrębnych przepisów**, które zakłada się osiągnąć w wysokości 690.074,52 zł, co stanowi w strukturze dochodów własnych 17,98 %.

1. Wpływy z podatków – 2 936 500,00 zł

- **podatek od nieruchomości** od osób fizycznych zaplanowano w kwocie 585.000 zł i od osób prawnych w kwocie 1 023.500,00 zł, co stanowi ogółem kwotę 1.608.500,00 zł. W kalkulacji dochodów z tych podatków uwzględniono udzielenie zwolnień ustawowych od tego podatku oraz niektórych ulg w spłacie zobowiązań oraz jego wzrost o 4,2 %,
- **Podatek rolny i leśny** zaplanowany w kwocie 1.186.400,00 zł. Podatek rolny został skalkulowany na poziomie wyższym od przewidywanego wykonania w 2011 roku w związku z ogłoszeniem średniej ceny skupu żyta wynoszącej 74,18 zł za 1 dt. oraz średniej ceny skupu drewna stanowiących podstawę obliczenia stawek podatku rolnego i leśnego z uwzględnieniem obniżenia podstawy dla obliczania podatku rolnego do kwoty 55,00 zł za 1 dt. Od osób fizycznych zaplanowano wpływy z podatku rolnego w wysokości 790.000,00 zł., a od osób prawnych w wysokości 380.000,00 zł. Wpływy z podatku leśnego od osób prawnych zaplanowano w wysokości 15.400 zł., a od osób fizycznych w wysokości 1.000 zł.
- **podatek od środków transportowych** w związku z założeniem podwyższenia stawek o 4,2 % w odniesieniu do większości kategorii przedmiotów opodatkowania tym podatkiem szacuje się osiągnąć dochody w wysokości 121.600,00 zł., Od osób fizycznych zaplanowano wpływy z tego podatku w kwocie 100.000,00 zł, a od osób prawnych – 21.600,00 zł,
- **podatek od czynności cywilnoprawnych** – ostrożnie prognozuje się uzyskać na poziomie niższym od przewidywanego wykonania w roku 2011 roku, tj. w

wysokości 20.000,00 zł. Wpływy z tego podatku oszacowano na podstawie informacji z urzędów skarbowych, które pobierają ten podatek.

2. Wpływy z opłat – 138.500,00 zł.

- **opłata skarbową** – planowane dochody z opłaty skarbowej w 2012 roku szacuje się na kwotę 20.000,00 zł tj. na poziomie przewidywanego wykonania 2011 roku,
- **opłatę produktową** planuje się w kwocie 500 zł, tj. na poziomie przewidywanego wykonania 2011 roku. Jest to udział gminy w podziale środków uzyskanych z opłat produktowych naliczonych przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.
- **Wpływy z opłat za wydane koncesje na sprzedaż napojów alkoholowych** zakłada się osiągnąć w wysokości 74.000,00 zł, tj. na poziomie zbliżonym do przewidywanego wykonania 2011 r., gdyż nie przewiduje się istotnych zmian w ilości punktów sprzedaży alkoholu ani deklarowanej wartości sprzedaży.
- **opłaty za zarząd, użytkowanie i użytkowanie wieczyste nieruchomości,** planuje się osiągnąć w wysokości 34.000,00 zł, tj. na poziomie zbliżonym do przewidywanego wykonania w 2011 r.
- **wpływy z opłat i kar pobieranych z tytułu korzystania ze środowiska** zaplanowane ostrożnie w wysokości 10.000,00 zł, tj na niższym poziomie od przewidywanego wykonania 2011 r.

3. Dochody z najmu i dzierżawy składników majątkowych – 55.000,00 zł.

4. Odsetki z tytułu nieterminowego regulowania należności stanowiących dochody gminy szacuje się na poziomie niższym od przewidywanego wykonania 2011 roku, tj. w kwocie 7.500,00 zł.

5. Odsetki od środków finansowych gromadzonych na rachunkach bankowych gminy planuje się uzyskać w kwocie 10.000,00 zł, tj. poniżej przewidywanego wykonania 2011 roku w związku ze zmniejszeniem kwot wolnych środków przeznaczonych na ewentualne lokaty bankowe.

6. Pozostałe dochody zaplanowano w wysokości 690.074,52 zł, na które złożyły się wpływy z tytułu dostarczania wody, gospodarki ściekowej i ochrony wód w wysokości 665.074,52 zł, inne dochody, takie jak: zwrot kosztów za opracowania szacunkowo-geodezyjne i podział nieruchomości, zwrot kosztów energii– 15.000,00 zł, zwroty wypłaconych

świadczeń z funduszu alimentacyjnego szacowane w kwocie 10.000,00 zł przyjęte na poziomie przewidywanego wykonania w 2011 r.

II. Udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa zaplanowano w wysokości 1.371.707,00 zł, co w porównaniu z rokiem 2011 stanowi wzrost o 16,79 %. Planowane wpływy z tego tytułu stanowią 9,48% dochodów ogółem budżetu gminy.

Udziały we wpływach:

- 1) z podatku dochodowego od osób fizycznych przyjęto ogółem w kwocie 1.351.707,00 zł, określonej przez Ministra Finansów w piśmie Nr ST3/4820/17/2011 uwzględniającej wyższy niż w 2011 r. o 0,38 punktu procentowego udział, który w 2012 r. będzie wynosił 37,26%. Jednak wielkość ta nie ma charakteru dyrektywnego, a jedynie prognozowo-szacunkowy.
- 2) z podatku dochodowego od osób prawnych przyjęto w wysokości 20.000,00 zł, na poziomie niższym od przewidywanego wykonania w 2011 r.

III. Subwencje ogółem na 2012 rok określono w wysokości 5.686.840,00zł,
tj. o 3,95 % powyżej przewidywanego wykonania w 2011 roku, w tym:

- część oświatową subwencji ogólnej dla jednostek samorządu terytorialnego w kwocie 4.080.098,00 zł, (105,19% przewidywanego wykonania w 2011 r.), co stanowi 28,20% dochodów gminy,
- część wyrównawczą subwencji ogólnej dla gmin w kwocie 1.586 690,00 zł., (101,97% przewidywanego wykonania w 2011 r.) co stanowi 10,97% dochodów gminy,
- część równoważącą subwencji ogólnej dla gmin w kwocie 20 052,00 zł., (poniżej przewidywanego wykonania w 2011 r. - 56,26 %), co stanowi 0,14 % dochodów gminy

Podane wyżej wielkości subwencji dla gminy przyjęto zgodnie z pismem Ministra Finansów Nr ST3/4820/17/2011.

IV. Dotacje z budżetu państwa ogółem zaplanowano w wysokości 2.602.554,00 zł i są one ustalone zgodnie z zawiadomieniem Wojewody Kujawsko – Pomorskiego w piśmie WFB.I.3110.10.1.2011/136 oraz zawiadomieniem Krajowego Biura Wyborczego Delegatury w Toruniu w piśmie DTR-3101-16/11; dotacje stanowią 17,99 % dochodów gminy.

Dotacje na zadania zlecone przeznaczone są na:

- świadczenia rodzinne, świadczenia z funduszu alimentacyjnego oraz składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe z ubezpieczenia społecznego 2.212.000,00 zł,
- dofinansowanie wypłat składek zdrowotnych opłacanych za osoby pobierające niektóre świadczenia rodzinne 6.700,00 zł,
- usługi opiekuńcze i specjalistyczne usługi opiekuńcze 7.500,00 zł,
- realizację zadań rządowych przez Urząd Gminy głównie na prowadzenie ewidencji ludności i Urzędu Stanu Cywilnego 72.800,00 zł,
- prowadzenie i aktualizację stałego rejestru wyborców w gminie 854,00 zł.

Dotacje na dofinansowanie zadań własnych przeznaczone są na:

- zasiłki i pomoc w naturze oraz składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe 82.000,00 zł,
- składki na ubezpieczenia zdrowotne opłacane za osoby pobierające niektóre świadczenia z pomocy społecznej, niektóre świadczenia rodzinne oraz za osoby uczestniczące w zajęciach integracji społecznej 7.500,00 zł,
- działalność Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej 59.600,00 zł,
- zasiłki stałe 83.700,00 zł,
- dofinansowanie realizacji programu: „Pomoc państwa w zakresie dożywiania” 67.900,00 zł.

Dotacje na zadania z zakresu cmentarnictwa realizowane na podstawie porozumień z organami administracji rządowej 2.000,00 zł.

**V. Środki pochodzące z Unii Europejskiej i
współfinansowanie z budżetu państwa**

967.603,00 zł.

Są to środki na dofinansowanie programów, projektów i zadań:

- 1) w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego w wysokości 28 079,00 zł,
- 2) w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich w wysokości 839.524,00 zł.

**1. Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego
128.079,00 zł**

Są to środki na dofinansowanie projektu realizowanego od 2009 r. i ukończonego w 2011 r., w ramach działania: Rozwój infrastruktury edukacyjnej w celu poprawy dostępności i jakości usług społecznych poprzez inwestycje w infrastrukturę społeczną, ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego - zadania: Rozbudowa Zespołu Szkół Nr 2 w Robakowie.

2. Program Rozwoju Obszarów Wiejskich 839.524,00 zł.

Są to środki na dofinansowanie dwóch projektów:

- a) w ramach działania : Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej , w celu rozbudowy infrastruktury technicznej w Gminie Stolno związanej z uporządkowaniem gospodarki ściekowej poprzez budowę kanalizacji sanitarnej grawitacyjnej i tłocznej dofinansowanie ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego zadania: Kanalizacja sanitarna, grawitacyjna i tłoczna w miejscowości Stolno, Grubo, Małe Czyste i Wielkie Czyste, Zakrzewo oraz wymiana sieci wodociągowej dla wsi Małe i Wielkie Czyste i wykup gruntów w wysokości 581.561,00 zł (umowa o przyznanie pomocy nr PRW.I.6011-35-659/1000095-6921-UM0200035/10 zawarta w dniu 29 listopada 2010 r. z Samorządem Województwa Kujawsko-Pomorskiego);
- b) w ramach działania odnowa i rozwój wsi w celu stworzenia warunków do organizacji życia społeczno-kulturalnego na wysokim poziomie dofinansowanie ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego: remontu świetlic oraz ich wyposażenia i budowy placu zabaw w miejscowości Sarnowo oraz Gorzuchowo, budowa świetlicy w Grubnie wraz z jej wyposażeniem oraz remont i adaptacja kuźni na cele publiczne w miejscowości Obory w wysokości 257.963,00 zł (umowa o przyznanie pomocy nr PRW.I.6010-96-110/1000019-6922-UM0200096/10 zawarta w dniu 31 maja 2011 r. z Samorządem Województwa Kujawsko-Pomorskiego).

Objaśnienia do załącznika Nr 2

WYDATKI

Wydatki Gminy Stolno na rok 2012 ustalone zostały w wysokości 18.587.596,32zł, tj. na poziomie 108,86 % przewidywanego wykonania roku 2011.

W kalkulacji rzeczowych wydatków bieżących na zadania własne gminy uwzględniono: przewidywane wykonanie w 2011 r. pomniejszone o wydatki jednorazowe w 2011 r. i powiększone o wydatki jednorazowe przewidziane do realizacji w 2012 r., a także prognozowany wskaźnik dynamiki wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w wynoszący 2,8 %, przyjęty do opracowania budżetu państwa na 2012 r.

Przyjęto następujące zasady:

- wynagrodzenia nauczycieli ustalono z uwzględnieniem: planowanych kolejnych stopni awansów zawodowych, zgodnie z ustawą Karta Nauczyciela, a także skutków finansowych udzielonych urlopów zdrowotnych oraz o planowaną podwyżką wynagrodzeń dla nauczycieli o 7% od września 2011 r. i kolejną o 4% od września 2012 r.
- wynagrodzenia osobowe pracowników urzędu i jednostek budżetowych ustalono z 4% wzrostem płac,
- dodatkowe wynagrodzenie roczne i pochodne od wynagrodzeń zgodnie z obowiązującymi przepisami,
- pozostałe wydatki bieżące – pozapłacowe przyjęto na poziomie 2011 roku powiększonym o wskaźnik wzrostu nie wyższy niż 2,5%, z wyjątkiem : odpisów na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych naliczonych zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz wydatków o charakterze jednorazowym,
- dotację dla jednostki kultury – Gminnej Biblioteki Publicznej – na poziomie wyższym o 4,1 % od przewidywanego wykonania roku 2011,
- dotacje dla jednostek nie zaliczanych do sektora finansów publicznych – na poziomie zbliżonym do przewidywanego wykonania 2011 roku.

Wydatki na zadania rządowe zlecone gminie przyjęto w wielkościach dotacji celowych określonych przez Wojewodę Kujawsko – Pomorskiego.

W ogólnej kwocie wydatków, wydatki bieżące skalkulowano w wysokości 13.114 165,32 zł, co stanowi 70,55 % ogółem wydatków budżetu.

W wydatkach, w budżecie na 2012 rok, utworzono rezerwę ogólną w wysokości 185.000,00 zł, stanowiącą 1,00 % wydatków ogółem oraz rezerwę celową w wysokości 245.402,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadań własnych z zakresu zarządzania kryzysowego w

wysokości 33.000,00 zł, z przeznaczeniem na wydatki bieżące oświaty w wysokości 80.000,00 zł oraz z przeznaczeniem na zadania inwestycyjne z zakresu gospodarki ściekowej i ochrony wód w wysokości 132 402,00 zł.

Wydatki bieżące w wysokości 13 114 165,32 zł w całości zostaną sfinansowane z dochodów bieżących budżetu (13 498 675,52 zł).

Wydatki majątkowe ustalone zostały, w granicach możliwości finansowych budżetu, na kwotę 5 473 431,00 zł. stanowiąc 29,45% wydatków ogółem. Wzrost wydatków majątkowych w porównaniu z przewidywanym wykonaniem roku 2011 spowodowany został przede wszystkim możliwościami pozyskania środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz współfinansowania z budżetu państwa kontynuacji najważniejszej inwestycji o charakterze ogólnogminnym jaką jest kanalizacja sanitarna grawitacyjna i tłoczna w miejscowościach Stolno, Grubno, Małe i Wielkie Czyste, Zakrzewo oraz wymiana sieci wodociągowej dla wsi Małe i Wielkie Czyste (...).

Wydatki majątkowe ustalone w wysokości 5 473 431,00 zł. przeznaczone są na:

- wydatki inwestycyjne w wysokości 5 331.846,00 zł.,
- wydatki inwestycyjne w ramach rezerwy celowej w wysokości 132.402,00 zł,
- wkład własny w ramach realizowanego w partnerstwie z Urzędem Marszałkowskim Województwa Kujawsko-Pomorskiego projektu „Infostrada Kujaw i Pomorza (...)” w wysokości 3.660,00 zł,
- opłata roczna z tytułu wyłączenia gruntów rolnych pod budowę świetlicy wiejskiej w Grubnie w wysokości 5 523,00 zł.

Wydatki inwestycyjne określone zostały w planie zadań inwestycyjnych na 2012 rok (załącznik Nr 3), który obejmuje głównie przedsięwzięcia wynikające z Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz inne uznane za niezbędne dla rozwoju gminy. Przy konstruowaniu tego planu na 2012r. uwzględniono najpilniejsze potrzeby dotyczące różnych dziedzin funkcjonowania gminy. Wydatki te zostaną sfinansowane z:

- dochodów własnych w wysokości 628 967,20 zł,
- z kredytów i pożyczek w wysokości 4 702 878,80 zł,

które w przypadku dodatkowego przyznania środków unijnych będą miały charakter płatniczy w wysokości 1 247.690,00zł, a na podstawie bilansu - pomniejszonych o kwotę

posiadanych przez Gminę wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

DZIAŁ 010 - ROLNICTWO I ŁOWIECTWO

Wydatki tego działu planuje się w wysokości **979.723,00 zł**. Składają się na nie przede wszystkim zadania inwestycyjne ujęte w rozdz. **01041 Program Rozwoju Obszarów Wiejskich 2007-2013**, których zakres rzeczowy określa załącznik nr 3.

Rozdz. 01022 – Zwalczanie chorób zakaźnych zwierząt

Kwotę 800,00zł, ustaloną na poziomie przewidywanego wykonania 2011 r., zabezpiecza się na pokrycie wydatków związanych z wyłapywaniem i umieszczaniem w schronisku bezdomnych psów i innych zwierząt.

Rozdz. 01030 – Izby rolnicze

Kwotę 23.400,00 zł stanowiącą 2 % odpisu od planowanych wielkości podatku rolnego przeznacza się na odprowadzenie składek na rzecz izb rolniczych.

DZIAŁ 600 – TRANSPORT I ŁĄCZNOŚĆ

Wydatki tego działu planuje się w wysokości 319.410,40zł. Są to planowane wydatki bieżące przeznaczone na utrzymanie dróg i zieleni przydrożnej, awaryjne roboty naprawcze, oznakowanie dróg, oczyszczanie i odśnieżanie dróg, ubezpieczenie dróg, których właścicielem jest gmina.

DZIAŁ 700 – GOSPODARKA MIESZKANIOWA

Wydatki tego działu planuje się w wysokości 301.629,00 zł.

Rozdz. 70005 – Gospodarka gruntami i nieruchomościami

Planowana kwota wydatków w wysokości 60.180,00 zł dotyczy głównie opłat związanych: z wykonaniem operatów szacunkowych wycen nieruchomości gruntowych i lokali mieszkalnych, z utrzymaniem gminnych lokali mieszkalnych i budynków, z kosztami: notarialnymi, zakładania i wpisów do ksiąg wieczystych, publikacji ogłoszeń prasowych.

Rozdz. 70095 – Pozostała działalność

Wydatki bieżące ujęte w tym w rozdziale w wysokości 241 449,00 zł przeznaczone są na zapewnienie obsługi Urzędu Gminy, tj. sprzątaczek i konserwatora, utrzymanie i ochronę elektroniczną budynku administracyjnego, w tym głównie dostawy oleju opałowego, ubezpieczenie mienia komunalnego, konserwację dźwigu windowego, usługi BHP, wywóz nieczystości, przegląd gaśnic, serwis kotłowni i inne.

DZIAŁ 710 – DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA

Wydatki tego działu zaplanowane w wysokości 30.000,00 zł zabezpieczają finansowanie zakresu zadań dotyczących planowania zagospodarowania przestrzennego, wykonania aktualnych podkładów mapowych i map stanu prawnego, ogłoszeń prasowych, opracowań geodezyjnych, ujętych **w rozdziale 71004** w wysokości 28.000,00 zł

W rozdz. 71035 – Cmentarze kwotę wydatków bieżących – 2.000 zł, przyjętą zgodnie z przyznaną dotacją, przeznacza się na utrzymanie i remonty miejsc pamięci narodowej oraz ich wystrój z okazji świąt narodowych.

DZIAŁ 720 INFORMATYKA

Wydatkiem ujętym w tym dziale jest dotacja celowa stanowiąca wkład własny w ramach realizowanego w partnerstwie z Urzędem Marszałkowskim Województwa Kujawsko – Pomorskiego projektu „Infostrada Kujaw i Pomorza (...)” w wysokości 3.660,00 zł.

DZIAŁ 750 – ADMINISTRACJA PUBLICZNA

Wydatki tego działu planuje się w wysokości 1.825.491,00 zł.

Planowaną kwotę przeznacza się na:

- zadania własne gminy w wysokości 1.752 691,00, zł, tj. utrzymanie i działalność Rady Gminy, Urzędu Gminy oraz promocję Gminy,
- zadania zlecone gminy w wysokości 72.800,00 zł. przeznaczone według ustawy kompetencyjnej głównie na prowadzenie ewidencji ludności i zadań Urzędu Stanu Cywilnego,

Wynagrodzenia osobowe pracowników Urzędu Gminy planuje się ogółem w wysokości 1 023 191,00 zł. Obejmują one skutek finansowy przyjętego wskaźnika wzrostu - 4% pomniejszony o wielkość nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych płatnych

w 2011 r. oraz powiększony o wielkość nagród jubileuszowych i odpraw należnych w 2012 r.

Rozdz. 75022 – Rady gmin

Wydatki związane z funkcjonowaniem i obsługą Rady Gminy planuje się w wysokości 81 900,00 zł. z przeznaczeniem na diety dla radnych oraz zabezpieczenie wydatków rzeczowych jak zakup materiałów papierniczych do sprzętu drukarskiego i urządzeń kserograficznych oraz koszty podróży służbowych.

Rozdz. 75023 – Urzędy gmin

Na utrzymanie i działalność Urzędu Gminy w zakresie realizacji zadań własnych planuje się wydatki w kwocie 1.534 091,00 zł. Przeznacza się je na:

- wynagrodzenia osobowe pracowników wraz z pochodnymi przy dodatkowym uwzględnieniu jednego etatu w referacie planowania i finansów mając na uwadze procedurę i wewnętrzne rozwiązania dotyczące prowadzenia ksiąg rachunkowych odrębnie dla Urzędu Gminy Stolno jako jednostki oraz dla budżetu Gminy Stolno, jak również na potrzeby wyceny aktywów i pasywów prezentowanych w bilansie,
- organizację uroczystości związanej z wręczeniem parom małżeńskim medali za długoletnie pożycie,
- konserwację centrali telefonicznej, serwis komputerów i oprogramowania, serwis kserokopiarki, usługi pocztowe, oprawę dzienników, szkolenia, internet (modem), neostradę, łącze szerokopasmowe z KPSI, opłaty ubezpieczeniowe, opieka autorska, programy, licencje (zgodnie z podpisanymi umowami), podpis elektroniczny, utrzymanie strony internetowej,
- zakup materiałów papierniczych,
- zakup usług telefonii stacjonarnej,
- zakup usług telefonii komórkowej,
- obsługę prawną.

Spośród najbardziej znaczących wydatków dla planu finansowego Urzędu Gminy o charakterze stałym należy wyróżnić usługi pocztowe oraz serwis komputerów, oprogramowania, opieki autorskiej i licencji.

Rozdz. 75075 – Promocja jednostek samorządu terytorialnego

W rozdziale tym wydatki w kwocie 53 900,00 zł planuje się przeznaczyć na :

- dotację celową na dofinansowanie organizacji imprez o charakterze promocyjnym przez podmiot spoza sektora finansów publicznych wyłoniony w drodze konkursu

ofert w wysokości 2 000,00 zł,

- dotację celową przekazaną gminie na dofinansowanie organizacji Dożynek Powiatowych w wysokości 1 900,00 zł,
- organizację Dożynek Gminnych,
- organizację imprez o charakterze promocyjnym oraz szeregu imprez sportowo-rekreacyjnych i festynów wiejskich w sołectwach gminy,
- partycypowanie w kosztach organizacji imprez o charakterze promocyjnym z organizacjami pozarządowymi uwzględniając wkład własny,
- druk gazety „Echo Stolna”,
- gadżety reklamowe,
- składkę członkowską na rzecz LGD „Vistula –Terra Culmensis – Rozwój przez Tradycję” w wysokości 2.578 zł.

Rozdz. 75095 Pozostała działalność

W rozdziale tym kwotę 82 800,00 zł przeznacza się na:

- wypłaty diet dla sołtysów uczestniczących w posiedzeniach sesji rady w wysokości 12.000,00 zł,
- wypłaty wynagrodzeń agencyjno-prowizyjnych dla sołtysów, obejmujące wypłaty prowizji od pobranych podatków od nieruchomości, rolnego i leśnego w wysokości 65 000,00 zł,
- koszty doręczania wezwań i innych pism oraz koszty egzekucji komorniczej w wysokości 5 000,00 zł

Zadania zlecone gminy.

Rozdz. 75011 – Urzędy wojewódzkie

Wydatki w kwocie 72.800,00 zł przeznacza się na zadania zlecone gminie finansowane prognozowaną dotacją od Wojewody Kujawsko – Pomorskiego. Są nimi wynagrodzenia wraz z pochodnymi określone zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie.

DZIAŁ 751

Rozdz. 75101 - Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i ochrony prawa oraz sądownictwa

Wydatek w wysokości 854,00 zł w całości finansowany z dotacji celowej z budżetu państwa na zadania zlecone przeznacza się na prowadzenie i aktualizację stałego rejestru wyborców.

DZIAŁ 754 - BEZPIECZEŃSTWO PUBLICZNE I OCHRONA PRZECIWPOŻAROWA

W tym dziale wydatki planuje się w wysokości 86 060,00 zł.

Rozdz. 75405 – Komendy powiatowe Policji

W rozdziale tym ujmuje się środki finansowe w wysokości 2.000 zł w celu zasilenia Funduszu Wsparcia Komendy Wojewódzkiej Policji w Bydgoszczy z przeznaczeniem na zakup paliwa do samochodów służbowych Posterunku Policji, działającego na terenie Gminy Stolno. Podstawą uruchomienia środków będzie zawarte porozumienie.

Rozdz. 75412 – Ochotnicze Straże Pożarne

Wydatki w tym rozdziale planuje się w wysokości 84.060,00 zł z przeznaczeniem na działalność i zadania Ochotniczych Straży Pożarnych: działania ratownicze, organizację konkursów plastycznych dla młodzieży szkolnej z zakresu ochrony ppoż., turnieje drużyn pożarniczych i wiedzy w zakresie ochrony przeciwpożarowej, szkolenia specjalistyczne dla członków OSP, a także zakupy umundurowania i drobnego sprzętu. W ramach omawianego planu ujęto również wydatki związane z obchodami jubileuszu stulecia OSP Robakowo.

DZIAŁ 757 - OBSŁUGA DŁUGU PUBLICZNEGO

Wydatki działu planuje się w wysokości 166.000 zł na spłatę odsetek od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

DZIAŁ - 758 - RÓŻNE ROZLICZENIA

Wydatki działu wyniosą 494 402,00 zł.

Rozdz. 75809 – Rozliczenia między jednostkami samorządu terytorialnego

W rozdziale tym są ujęte wydatki zasilające budżety miast Chełmna i Grudziądz z tytułu pokrycia kosztów dotacji udzielonej przez te miasta przedszkolom niepublicznym na uczniów zamieszkałych na terenie Gminy Stolno zgodnie z zawartym porozumieniem szacowane na kwotę 57.000,00 zł.

Rozdz. 75814 – Różne rozliczenia finansowe

Wydatki rozdziału ustala się w wysokości 7.000 zł z przeznaczeniem na poniesienie opłat i prowizji wynikających z prowadzenia rachunków bankowych.

W rozdz. 75818 – Rezerwy ogólne i celowe

Są to rezerwy w łącznej kwocie 430 402,00 zł, które zostały wymienione we wstępie do objaśnień wydatków.

DZIAŁ 801 – OŚWIATA I WYCHOWANIE

Plan wydatków na 2012 rok w tym dziale określa się w wysokości 5.350 336,00 zł.

Plan wydatków bieżących zabezpiecza realizację następujących zadań:

- podwyżki wynagrodzeń dla pracowników pedagogicznych o 7% od września 2011r., i kolejnej o 4 % od września 2012 r. oraz administracyjnych i obsługi szkół o 4 %,
- utrzymanie bieżące szkół,
- dowożenie uczniów do szkół,
- doszkąlanie i doskonalenie nauczycieli, adekwatnie do wysokości 1 % odpisu planowanych rocznych wynagrodzeń nauczycieli,
- działalność socjalną obejmującą emerytów i rencistów byłych nauczycieli a także upominki dla dzieci z okazji „Dnia Dziecka” ,
- przypadku Szkoły Podstawowej w Wabczu - wymianę sześciu okien .

Zgłoszone przez szkoły zakupy, komputerowego tym głównie oleju opałowego na poziomie znacząco wyższym w porównaniu do 2011 r., zwiększenia wydatków na zakup oleju opałowego ujęto w rezerwie celowej na zadania bieżące oświaty.

Wskazać trzeba, że wydatki bieżące oświaty w wysokości 5 315 336,00 zł generują 40,53 % wydatków bieżących ogółem (13 114 165,32 zł) z tego względu zwracać się będzie szczególną uwagę na efektywność wydatkowanych środków budżetowych w sferze oświaty mając na uwadze obowiązującą od 2011 r. regułę wydatkową w zakresie wydatków bieżących

odnosząc się do nie przekraczania dochodów bieżących powiększonych o nadwyżki z lat ubiegłych i wolne środki na rachunku bieżącym wynikające z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w części finansującej deficyt budżetu.

W strukturze wydatków gminy zadania oświatowe – bez inwestycji wynoszą 5 315 336,00 zł stanowiąc 28,60 % wydatków ogółem.

Planowana kwota wydatków bieżących pochodzi:

- | | |
|-----------------------------|------------------|
| - z subwencji oświatowej | 4 080 098,00 zł |
| - ze środków własnych gminy | 1.235.238,00 zł. |

Wydatki majątkowe tego działu w wysokości 35 000,00 zł zostały opisane w załączniku nr 3

DZIAŁ 851 – OCHRONA ZDROWIA

Wydatki ogółem tego działu na 2012 r. planuje się w wysokości 74 000,00 zł.

Rozdział 85153 - Zwalczanie narkomanii

Wydatki tego rozdziału planuje się w wysokości 9 500,00 zł na działania profilaktyczne związane z narkomanią.

Rozdz. 85154 – Przeciwdziałanie alkoholizmowi

Wydatki tego rozdziału związane z walką i rozwiązywaniem problemów alkoholowych planuje się 64.500,00 zł. Kwotę tę w całości zabezpieczono na realizację Gminnego Programu Profilaktyki i Rozwiązywania Problemów Alkoholowych

W ramach Programu przewidziano wydatki na działalność Komisji Rozwiązywania Problemów Alkoholowych: na profilaktykę środowiskową zwalczania alkoholizmu, wzorem lat ubiegłych profilaktyczną działalność informacyjną i edukacyjną w szczególności dla dzieci i młodzieży, na organizację letniego wypoczynku dzieci dotkniętych problemem alkoholowym szkolenia pedagogów, pielęgniarek w zakresie problematyki alkoholowej.

Wydatki rozdziału 85153 – Zwalczanie narkomanii oraz rozdziału 85154 –Przeciwdziałanie alkoholizmowi zaplanowano w wysokości odpowiadającej wielkości dochodów za wydawane zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych, tj. 74 000,00 zł

DZIAŁ 852 - POMOC SPOŁECZNA

Plan wydatków na 2012 rok w tym dziale określa się w wysokości 2.954 741,35 zł. Zadania z zakresu pomocy społecznej realizuje Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej. Biorąc pod uwagę fakt, że źródłem finansowania tych zadań są w 90% dotacje celowe, ich przeznaczenie wyszczególniono w objaśnieniach do strony dochodowej budżetu w części dotyczącej dotacji.

Ważnymi wydatkami dla tego działu są również środki na: zakup usług w domach pomocy społecznej w wysokości 52 000,00zł., dodatki mieszkaniowe w wysokości 95.000zł oraz udział własny Gminy w programie pomoc państwa w zakresie dożywiania w wysokości 28 660,00zł.

DZIAŁ 853 – POZOSTAŁE ZADANIA W ZAKRESIE POLITYKI SPOŁECZNEJ

Wydatki tego działu dotyczą zatrudnienia osób bezrobotnych ustala się je w wysokości 147 037,57 zł, na poziomie zbliżonym do przewidywanego wykonania w 2011 r.

DZIAŁ 900 – GOSPODARKA KOMUNALNA I OCHRONA ŚRODOWISKA

Wydatki tego działu przyjmuje się w kwocie 5 618 795,00 zł.

Rozdz. 90001 – Gospodarka ściekowa i ochrona wód.

Na wydatki w tym rozdziale składają się wydatki inwestycyjne, wyszczególnione w załączniku nr 3 w łącznej wysokości 4 346 846,00 zł.

Rozdz. 90015 – Oświetlenie ulic, placów i dróg

Wydatki w tym rozdziale są przeznaczone na zakup energii elektrycznej dostarczanej do punktów świetlnych oraz na utrzymanie tych punktów w należytym stanie technicznym zaplanowane w wysokości 107 000,00zł.

Rozdz. 90019 Wydatki związane z gromadzeniem środków z opłat i kar za korzystanie ze środowiska

Wydatki rozdziału zaplanowane zostały w łącznej kwocie 35.000,00zł. z przeznaczeniem na : przeprowadzenie akcji nasadzeń drzew i krzewów, badanie gleb, organizację w placówkach szkolno-wychowawczych konkursów ekologicznych oraz nagrody dla laureatów, organizację konkursu „Ekologia w wiejskiej zagrodzie”, selektywną zbiórkę odpadów komunalnych oraz dofinansowanie Gminnej Spółki Wodnej na meliorację użytków rolnych oraz konserwację urządzeń wodnych w wysokości 3 000,00zł.

Rozdz. 90095 – Pozostała działalność – Referat Gospodarki Komunalnej

Wydatki w tym rozdziale zaplanowano w wysokości 1 129 949,00 zł z uwzględnieniem wzrostu wynagrodzeń o 4% . Pozostałe wydatki rzeczowe założono uwzględniając wskaźnik wzrostu 2,5% -2,8 % w stosunku do przewidywanego wykonania w 2011 r.

DZIAŁ 921 - KULTURA I OCHRONA DZIEDZICTWA NARODOWEGO

Wydatki ogółem dla tego działu zaplanowano w wysokości 194 657,00 zł.

Rozdz. 92109 - Domy i ośrodki kultury, świetlice i kluby

Rozdział ten zabezpiecza pokrycie finansowe zwiększonego bieżącego utrzymania świetlic wiejskich w łącznej wysokości 116 157,00 zł., na które składa się zakup oleju opałowego, selektywna zbiórka odpadów, zakup środków czystości i innych materiałów, wynagrodzenie opiekunów w czterech świetlicach: w Cepnie, w Wąlczu, w Stolnic oraz w Małym Czystem , serwis kotłowni w Cepnie i w Wąbczu, monitoring w Cepnie i w Wąbczu, legalizacja gaśnic i inne jak np. energia, ubezpieczenie, z uwzględnieniem nowomodowanych do użytkowania świetlic w Grubnie i w Oborach.

Rozdz. 92116 – Biblioteki

W rozdziale tym ujmuje się dotację podmiotową dla Gminnej Biblioteki Publicznej w wysokości 63.500,00 zł w stopniu wyższym o 4,1% do przewidywanego wykonania 2011 r.

DZIAŁ-926 KULTURA FIZYCZNA I SPORT

Planowane wydatki ogółem w tym dziale na 2012 rok stanowią kwotę 40.800 zł i są ustalone na poziomie przewidywanego wykonania w 2011 roku ..

Wydatki w tym rozdziale będą przeznaczone na współpracę ze stowarzyszeniami – klubami sportowymi działającymi na terenie Gminy Stolno, na dofinansowanie zadań gminy w zakresie kultury fizycznej, głównie na:

- sport masowy dzieci i młodzieży oraz powszechną rekreację i wypoczynek letni,
- popularyzację kultury fizycznej, sportu, rekreacji oraz sportu osób niepełnosprawnych,
- organizację imprez sportowych,
- utrzymanie boisk
- nagrody rzeczowe dla zawodników, puchary, sprzęt sportowy,
- współfinansowanie wyjazdowych imprez sportowo – rekreacyjnych (zakwaterowanie, wyżywienie uczestników, przejazdy sportowców itp.).

Uchwała Nr ...

Rady Gminy Stolno

z dnia ...

w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stolno na lata 2011- 2028.

Na podstawie art. 226, art. 227, art.228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U Nr 157, poz1240 z późn. zm.) w związku z art.121 ust. 8 art. 122 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241 z późn. zm.) oraz art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U z 2001 r. Nr 142, poz. 1591 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

§ 1

Ustala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Stolno na lata 2011 – 2028, zgodnie z załącznikiem nr 1 do Uchwały.

§ 2

Określa się wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2011–2016 zgodnie z załącznikiem nr 2 do Uchwały.

§ 3

Opis przyjętych wartości do wieloletniej prognozy finansowej zawiera załącznik nr 3 do uchwały.

§ 4

1. Upoważnia się Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały.
2. Upoważnia się Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następujących jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.
3. Upoważnia się Wójta Gminy do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych realizujących przedsięwzięcia ujęte w załączniku nr 2 do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 2.

§ 5

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.



§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2012 r.

Wieloletnia Prognoza Finansowa

Załącznik Nr 1 do projektu uchwały nr Rady Gminy Stolno z dnia

Wyszczególnienie	Lp	z tego:						Wyciągi ogółem	z tego:						Wydania bieżące razem	z tego:				Wydania bieżące (bez odsetek i provisioni od kredytów i pożyczek oraz wymienionych papierów wartościowych)	z tytułu gwarancji i poręczeń	w tym:		na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2	wydatki bieżące na obsługę długu	w tym:	
		w tym:		w tym:		w tym:			w tym:		w tym:																
		w tym:		w tym:		w tym:			w tym:		w tym:		w tym:														
		w tym:		w tym:		w tym:			w tym:		w tym:		w tym:														
Formuła	1.	1.1.	1.1.1.	1.2.	1.2.1.	1.2.2.	2.	2.1.	2.1.1	2.1.1.1	2.1.1.1.1.	2.1.1.2.	2.1.2.	2.1.2.1.													
2012	14 466 278,52	13 498 675,52	0,00	967 603,00	0,00	0,00	13 587 596,32	13 114 165,32	12 948 165,32	0,00	0,00	0,00	0,00	166 000,00	0,00												
2013	15 287 690,00	14 040 000,00	0,00	1 247 690,00	0,00	0,00	13 463 486,36	13 484 387,59	13 270 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	194 387,59	0,00												
2014	15 921 600,00	14 621 600,00	0,00	1 300 000,00	0,00	0,00	16 073 094,63	13 794 154,73	13 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	194 154,73	0,00												
2015	16 247 202,00	14 740 245,00	0,00	1 506 957,00	0,00	0,00	16 118 260,25	14 122 732,35	13 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	172 732,35	0,00												
2016	14 850 000,00	14 850 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 287 301,25	14 120 097,59	13 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170 097,59	0,00												
2017	14 850 000,00	14 850 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 348 100,23	14 102 915,25	13 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	152 915,25	0,00												
2018	14 850 000,00	14 850 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 470 263,93	14 087 672,19	13 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	137 672,19	0,00												
2019	14 850 000,00	14 850 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 158 010,00	14 077 792,74	13 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 792,74	0,00												
2020	14 850 000,00	14 850 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 158 010,00	14 061 545,20	13 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	111 545,20	0,00												
2021	14 850 000,00	14 850 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 158 010,00	14 048 092,66	13 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	98 092,66	0,00												
2022	14 850 000,00	14 850 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 158 010,00	14 035 122,89	13 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	85 122,89	0,00												
2023	14 850 000,00	14 850 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 158 010,00	14 018 156,06	13 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	68 156,06	0,00												
2024	14 850 000,00	14 850 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 158 010,00	13 999 818,32	13 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 818,32	0,00												
2025	14 850 000,00	14 850 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 158 010,00	13 981 480,59	13 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31 480,59	0,00												
2026	14 850 000,00	14 850 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 361 087,94	13 963 142,85	13 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 142,85	0,00												
2027	14 850 000,00	14 850 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 850 000,00	13 950 000,00	13 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00												
2028	14 850 000,00	14 850 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 850 000,00	13 950 000,00	13 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00												
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00												

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

Wyszczególnienie	w tym:		Wynik budżetu	Dochody bieżące - wydatki bieżące	Przychody budżetu	z tego:						
	Wydatki majątkowe	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2				w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 1 pkt 6 ustp. angażowane w budżecie roku bieżącego	na pokrycie deficytu budżetu	Inne przychody nie związane z zaopiniowaniem długu	w tym:		
Lp	2.2	2.2.1.	3.	4.	5.	5.1.	5.1.1.	5.2.	5.2.1.	5.3.		w tym:
Formuła			I1.1 - I2.1	I1.1 - I2.1	I5.1 + I5.2 + I5.3.1							
2012	5 473 431,00	0,00	-4 121 317,80	384 510,20	5 509 317,80	0,00	0,00	0,00	0,00	5 509 317,80	0,00	
2013	1 969 038,77	0,00	-155 796,36	575 612,41	762 903,63	0,00	0,00	0,00	0,00	754 903,63	0,00	
2014	2 278 939,90	0,00	-151 494,63	827 445,27	680 954,63	0,00	0,00	0,00	0,00	680 954,63	0,00	
2015	1 995 527,90	0,00	128 941,75	617 512,65	433 757,00	0,00	0,00	25 500,00	0,00	408 257,00	0,00	
2016	167 203,66	0,00	562 698,75	729 902,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2017	245 184,98	0,00	501 899,77	747 084,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2018	382 591,74	0,00	379 736,07	762 327,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2019	80 217,26	0,00	691 990,00	772 207,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2020	96 464,80	0,00	691 990,00	788 454,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2021	106 917,34	0,00	691 990,00	801 907,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2022	122 887,11	0,00	691 990,00	814 877,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2023	139 853,94	0,00	691 990,00	831 843,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2024	159 191,68	0,00	691 990,00	850 181,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2025	175 529,41	0,00	691 990,00	868 519,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	337 945,09	0,00	488 912,06	886 857,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	930 000,00	0,00	0,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2028	900 000,00	0,00	0,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	z tego:				Kwota długu	w tym:		Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 subp	Zadłużenie/dochód y ogółem - max 60% z art. 170 subp (bez wyłączeń)	Zadłużenie/dochód y ogółem - max 60% z art. 170 subp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochód y ogółem - max 15% z art. 169 subp (bez wyłączeń)	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochód y ogółem - max 15% z art. 169 subp (po uwzględnieniu wyłączeń)
		Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych	w tym:		Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)								
			kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ust. 3 subp przypadająca na dany rok budżetowy										
Lp	6.	6.1.	6.1.1.	6.2.	7.	7.1.	8.	9.	9a.	10.	10a.		
Formuła	[6.1]+[6.2]												
2012	1 388 000,00	1 388 000,00	581 581,00	0,00	6 695 421,86	0,00	1 247 690,00	46,28%	37,66%	9,59%	5,57%		
2013	597 107,27	597 107,27	0,00	0,00	6 861 216,22	0,00	0,00	44,88%	44,88%	3,91%	3,91%		
2014	529 460,00	529 460,00	0,00	0,00	7 012 712,85	0,00	0,00	44,05%	44,05%	3,33%	3,33%		
2015	562 698,75	562 698,75	0,00	0,00	6 883 771,10	0,00	0,00	42,37%	42,37%	3,46%	3,46%		
2016	562 698,75	562 698,75	0,00	0,00	6 321 072,35	0,00	0,00	42,57%	42,57%	3,79%	3,79%		
2017	501 899,77	501 899,77	0,00	0,00	5 819 172,58	0,00	0,00	39,19%	39,19%	3,38%	3,38%		
2018	379 736,07	379 736,07	0,00	0,00	5 439 436,51	0,00	0,00	36,63%	36,63%	2,56%	2,56%		
2019	691 990,00	691 990,00	0,00	0,00	4 747 446,51	0,00	0,00	31,97%	31,97%	4,66%	4,66%		
2020	691 990,00	691 990,00	0,00	0,00	4 055 456,51	0,00	0,00	27,31%	27,31%	4,66%	4,66%		
2021	691 990,00	691 990,00	0,00	0,00	3 363 466,51	0,00	0,00	22,65%	22,65%	4,66%	4,66%		
2022	691 990,00	691 990,00	0,00	0,00	2 671 476,51	0,00	0,00	17,99%	17,99%	4,66%	4,66%		
2023	691 990,00	691 990,00	0,00	0,00	1 979 486,51	0,00	0,00	13,33%	13,33%	4,66%	4,66%		
2024	691 990,00	691 990,00	0,00	0,00	1 287 486,51	0,00	0,00	8,67%	8,67%	4,66%	4,66%		
2025	691 990,00	691 990,00	0,00	0,00	595 506,51	0,00	0,00	4,01%	4,01%	4,66%	4,66%		
2026	488 912,06	488 912,06	0,00	0,00	106 594,45	0,00	0,00	0,72%	0,72%	3,29%	3,29%		
2027	106 594,45	106 594,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,72%	0,72%		
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		

Wyszczególnienie	Kwota zobowiązań związku wschodzącego przez jej przeprowadzenie do sprawy w danym roku budżetowym sądzając co do z art. 244 u.o.	wskaźniki z art. 243 u.p						Informacja z art. 226 ust. 2 tj. wydatki:					Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą **	Wartość przejętych zobowiązań	w tym
		Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 u.p	Relacja (Do- Wb+Dsm)/Do, o której mowa w art. 243 w danym roku	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 u.p po uwzględnieniu u art. 244 u.p (bez wyłączeń)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu u art. 244 u.p wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 u.p po uwzględnieniu u art. 244 u.p (po uwzględnieniu u art. 244 u.p wyłączeń)	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	związane z funkcjonowaniem organów JST	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 u.p	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 u.p	15.4.	16.	17.	
Lp	11.	12.	12a.	13.	13a.	14.	14a.	15.1.	15.2.	15.3.	15.4.	16.	17.	17.1.	
Formuła															
2012	0,00	9,52%	2,66%	9,59%	TAK	5,57%	TAK	6 391 661,15	1 534 081,00	423 995,00	4 196 846,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2013	0,00	4,50%	3,77%	3,91%	TAK	3,91%	TAK	6 442 037,15	1 580 100,00	206 349,00	1 989 098,97	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	0,00	3,34%	5,20%	3,33%	TAK	3,33%	TAK	6 780 000,00	1 610 000,00	1 464,00	2 278 939,90	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	0,00	3,88%	3,80%	3,46%	TAK	3,46%	TAK	6 980 000,00	1 650 000,00	0,00	1 993 779,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	0,00	4,26%	4,92%	3,79%	TAK	3,79%	TAK	6 400 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00	562 698,75	0,00	0,00
2017	0,00	4,54%	5,03%	3,38%	TAK	3,38%	TAK	6 400 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00	501 899,77	0,00	0,00
2018	0,00	4,58%	5,13%	2,56%	TAK	2,56%	TAK	6 400 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00	379 736,07	0,00	0,00
2019	0,00	5,03%	5,20%	4,66%	TAK	4,66%	TAK	6 400 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00	691 990,00	0,00	0,00
2020	0,00	5,12%	5,31%	4,66%	TAK	4,66%	TAK	6 400 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00	691 990,00	0,00	0,00
2021	0,00	5,21%	5,40%	4,66%	TAK	4,66%	TAK	6 400 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00	691 990,00	0,00	0,00
2022	0,00	5,30%	5,49%	4,66%	TAK	4,66%	TAK	6 400 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00	691 990,00	0,00	0,00
2023	0,00	5,40%	5,60%	4,66%	TAK	4,66%	TAK	6 400 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00	691 990,00	0,00	0,00
2024	0,00	5,50%	5,73%	4,66%	TAK	4,66%	TAK	6 400 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00	691 990,00	0,00	0,00
2025	0,00	5,61%	5,85%	4,66%	TAK	4,66%	TAK	6 400 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00	691 990,00	0,00	0,00
2026	0,00	5,73%	5,97%	3,29%	TAK	3,29%	TAK	6 400 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00	488 812,06	0,00	0,00
2027	0,00	5,55%	6,06%	0,72%	TAK	0,72%	TAK	6 400 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	5,56%	6,06%	0,00%	TAK	0,00%	TAK	6 400 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	5,03%	0,00%	0,00%	TAK	0,00%	TAK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

a) programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3, (razem)

Wykaz przedsięwzięć

Limity wydatków na przedsięwzięcia

L.p.	Nazwa i cel	Okres realizacji		Rozdz.	2012	2013	2014	2015
		od	do					
	Razem				4 196 846,00	1 811 000,00	2 000 000,00	1 933 779,00
	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00
	- wydatki majątkowe				4 196 846,00	1 811 000,00	2 000 000,00	1 933 779,00
1.[m]	Kanalizacja sanitarna, grawitacyjna i tłoczna w miejscowości Stolno, Grubno, Małe i Wielkie Czyste, Zakrzewo oraz wymiana sieci wodociągowej dla wsi Małe i Wielkie Czyste, gm. Stolno, wykup gruntów - Rozbudowa infrastruktury technicznej związanej z uporządkowaniem gospodarki wodno - ściekowej	2008	2015		4 196 846,00	0,00	0,00	0,00
2.[m]	Przebudowa boiska sportowego w miejscowości Wabcz - Przebudowa boiska sportowego w miejscowości Wabcz	2009	2014		0,00	178 098,77	278 939,90	
3.[m]	Rozbudowa Zespołu Szkół nr 1 w Stolnie - etap II Hala Sportowa - poprawa dostępności i jakości usług społecznych poprzez inwestycje w infrastrukturę społeczną	2010	2015		0,00	1 811 000,00	2 000 000,00	1 933 779,00

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2011-2028

Zgodnie z zaleceniem Ministerstwa Finansów Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Stolno na lata 2011-2028 opracowano w oparciu o założenia prognostyczne do 2014 r. zatwierdzone przez Radę Ministrów. Nowelizacji Prognozy Gminy Stolno na lata 2011 - 2028 dokonuje się również z zachowaniem założeń makroekonomicznych. W związku z parametrami dotyczącymi kursu walutowego sygnalizuje się, że Gmina Stolno nie korzysta z zobowiązań walutowych.

Jak zauważono w pierwotnej uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2011-2028 dzieli się ją na dwa okresy.

Pierwszy okres obejmuje lata 2011 – 2015 i odpowiada długości okresu programowania 2007 – 2013 z uwzględnieniem zasady $n + 2$, który kończy się w 2015 r. Prognoza dla tego okresu została opracowana w oparciu o szczegółowe analizy przeprowadzone dla każdego źródła dochodów budżetowych oraz harmonogramy realizacji zadań jednorocznych i przedsięwzięć wieloletnich, w szczególności objętych współfinansowaniem ze źródeł zagranicznych. W okresie tym w zakresie planowania dochodów wykorzystano metodę wskaźnikową w oparciu o założenia prognostyczne do 2014 r. przyjęte przez Radę Ministrów. W ramach omawianej prognozy wyróżnia się rok 2012 jako rok budżetowy, który jest zgodny z danymi zawartymi w projekcie budżetu Gminy Stolno na 2012 rok.

Następny okres prognozy dotyczy lat 2016 – 2028, w którym ze względu na niepewność co do rozłożenia w czasie cykli koniunkturalnych - przyjęto dane szacowane jedynie dla dochodów bieżących oraz wydatki bieżące i majątkowe. W okresie tym nie uwzględniono środków zagranicznych pochodzących z kolejnej perspektywy finansowej rozpoczynającej się w 2014 ze względu na brak założeń przyszłej polityki Unii Europejskiej. Nie ujęto także dochodów ze sprzedaży majątku ze względu na załamanie się koniunktury na lokalnym rynku nieruchomości przy bardzo ograniczonych zasobach mienia komunalnego Gminy. Ponadto nie zastosowano metody wskaźnikowej w oparciu o założenia prognostyczne 2015 – 2028 ze względu na:

- nieprzewidywalność zmian polityki podatkowej państwa i innych zmian legislacyjnych.

- zależność poszczególnych kategorii budżetowych Gminy od ryzyka inflacyjnego związanego z dużą zmiennością na rynkach finansowych na tle kryzysu zadłużeniowego i niestabilną sytuacją na światowych rynkach surowcowych.

Zakres źródeł dochodów Gminy Stolno ujętych w opracowaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2011 – 2028 odpowiada katalogowi dochodów określone w ustawie z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego.

W perspektywie najbliższych pięciu lat przewiduje się, iż dochody ogółem Gminy Stolno: w 2012 r. w stosunku do poprzedniego roku ulegną obniżeniu o 5,82 %, w 2013 r. wzrosną o 5,68 %, w 2014 r. wzrosną o 6,25 %, w 2015 r. wzrosną o 2,05 %, w 2016 r. ulegną spadkowi o 8,6%,. Oznacza to, że dochody ogółem z poziomu 15 196 123,92 zł w 2010 r. wzrosną do 16 247 202 zł w 2015 r. Głównymi kategoriami dochodów stanowiącymi ponad 80% budżetu Gminy są: subwencje, dotacje z budżetu państwa, udział w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz podatki i opłaty lokalne, których najistotniejszymi źródłami są podatek od nieruchomości i podatek rolny.

Części subwencji ogólnej na 2012 rok planowane są zgodnie z pismem Ministra Finansów. W odniesieniu do Części oświatowej subwencji ogólnej w latach 2013 – 2014 nie zakłada się wzrostu biorąc pod uwagę przewidywane dane demograficzne powodujące, że do szkół będzie uczęszczać coraz mniej uczniów branych do podstawy naliczenia planowanych kwot subwencji oświatowej. Na lata 2015 – 2028 przyjmuje się poziom prognozowanych dochodów z tytułu subwencji oświatowej odpowiadający wysokości planu roku 2014. Część wyrównawczą subwencji ogólnej na lata 2013 – 2014 planuje się na podstawie wartości przyjętej na 2012 r. przeliczonej przez wskaźnik średniego wzrostu/spadku w latach 2008 – 2011.

Część równowazącą subwencji ogólnej na lata 2013 – 2014 przewiduje się na podstawie wartości przyjętej na 2012 r. przeliczonej przez wskaźniki średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych przyjętych przez Radę Ministrów. Dla części wyrównawczej i części równowazącej subwencji ogólnej na lata 2015- 2028 przyjmuje się poziom planu roku 2014.

Dotacje z budżetu państwa na 2012 r. planuje się zgodnie z pismem Wojewody Kujawsko-Pomorskiego. Na lata 2013 – 2028 kwoty dotacji planuje się na poziomie roku 2012 bez uwzględnienia występujących zwiększeń w toku wykonywania budżetu 2012r., trudnych do oszacowania ze względu dużą zmienność czynników wpływających na wysokość przyznawanych Gminie poszczególnych tytułów dotacji. Generuje to jednak element błędu w prognozowaniu tej grupy dochodów na kolejne lata.

Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych na 2012 r. planuje się w wysokości 1 351.707,00 zł. Na lata 2013 – 2014 do wyszacowania wpływów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych przyjmuje się kwotę zaplanowaną na 2012r., przeliczoną przez wskaźniki średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych przyjęte przez Radę Ministrów. Na lata 2015 – 2028 przyjmuje się poziom planu omawianych dochodów roku 2014. Na 2012 r. prognozuje się wzrost wpływów z podatku od nieruchomości o 4,2% odpowiednio do dynamiki stawek podatkowych. W latach 2013- 2015 prognozuje się dalszy wzrost tego źródła dochodów - wyższy od dynamiki wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych. Wynika to ze zwiększającej się bazy podatkowej głównie dzięki inwestycjom budowlanym osób prawnych. Ponadto realizowany przez Gminę z roku na rok coraz bardziej obszerny zakres zadań inwestycyjnych usprawniających system drogowy i wodociągowo - kanalizacyjny powinien podnieść atrakcyjność nieruchomości gruntowych, a w związku z tym rozwój budownictwa zarówno mieszkaniowego, jak i związanego z prowadzeniem działalności gospodarczej. Zasygnalizować w tym miejscu trzeba o następujących realnych ryzykach uzyskania dochodów z podatku od nieruchomości:

- możliwości wyłączenia ze względów technicznych z podstawy opodatkowania gruntów po zlikwidowanej linii kolejowej jako związanych z prowadzoną działalnością w świetle postępowań odwoławczych, w przypadku orzeczenia na niekorzyść organu podatkowego Gminy zwrot łącznej nadpłaty tylko za lata 2004-2008 określa się na kwotę 0,4 mln. zł,

Prognozując omawianą kategorię dochodów uwzględnia się również zmniejszenie przewidywanych wpływów z opodatkowania elektrowni wiatrowych w następstwie

wyroku Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Rzeszowie Sygn. Akt I SA/Rz340/10 orzekającego, że w przypadku elektrowni wiatrowych budowlą podlegającą opodatkowaniu są tylko fundamenty i maszt. Podatek od nieruchomości na lata 2015 -2028 przyjmuje się na poziomie planu roku 2014.

Podatek rolny charakteryzuje duża wrażliwość na ogłaszaną średnią cenę skupu żyta stanowiącą podstawę obliczenia stawki, jednak pokreślić trzeba znaczenie wzrostu zwolnień ustawowych z tytułu tworzenia nowego gospodarstwa lub powiększenia już istniejącego oraz z tytułu ulgi inwestycyjnej - nie rekompensowanych przez Budżet Państwa. W latach 2008 – 2011 wzrost zwolnień/ulg oscylował wokół 105% . Średnioroczny skutek zwolnień/ulgi z tytułu gruntów nabytych i na inwestycje wyniósł w tym okresie 74 tys. zł, tj. prawie 10 % wpływów z tej kategorii dochodów. To z kolei generuje element niepewności w prognozowaniu podatku rolnego. W latach 2013 - 2014 planuje się wzrost omawianego źródła dochodów o wskaźnik dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych. Na lata 2015 – 2028 przyjmuje się poziom planu wpływów z podatku rolnego roku 2014. Opisane kategorie dochodów są najistotniejszymi źródłami dochodów bieżących Gminy Stolno.

Prognoza dochodów majątkowych na lata 2011 – 2028 ujmuje dochody z tytułu dofinansowania ze środków europejskich projektów realizowanych w ramach programów Unii Europejskiej do 2015 r. zgodnie z okresem programowania 2007 – 2013 z uwzględnieniem zasady $n + 2$.

Od 2015 r. nie uwzględnia się środków europejskich ze względu na brak informacji na temat budżetu środków europejskich składającego się na budżet państwa w ramach kolejnej perspektywy finansowej.

Na 2012r. uwzględnia się refundacje wydatków poniesionych w latach ubiegłych w łącznej wysokości 967 603,00 zł Środki na projekty przewidziane do realizacji w 2012r. w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Regionalnego Programu Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 planuje się na 2013 r. po stronie dochodów w kwocie 1 247 690,00zł równej zaplanowanym w 2012 roku wydatkom w części odpowiadającej udziałowi finansowemu Unii Europejskiej.

Na lata 2013 – 2015 wszystkie projekty przewidziane do realizacji w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Regionalnego Programu Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 planuje się po stronie dochodów w kwocie równej zaplanowanym w danym roku wydatkom kwalifikowalnym w części finansowanej ze środków Unii Europejskiej. W tym miejscu wskazać trzeba na potencjalne ryzyko dla realizacji planu tej grupy dochodów uzasadnione możliwymi zmianami w harmonogramach realizacji zadań inwestycyjnych, mogącymi skutkować zmianami w harmonogramach płatności. Ponadto wypada wskazać na informację, iż zaplanowane dochody w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich stanowią dla niektórych z projektów nie więcej niż 50 % kosztów kwalifikowalnych operacji (bez podatku od towarów i usług) z racji uzyskania przez Gminę dodatkowych punktów z tytułu obniżonego poziomu wnioskowanej kwoty dofinansowania oraz 75 % kosztów kwalifikowalnych operacji (bez podatku od towarów i usług), w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego - różnie w zależności od projektu od 50 % do 65 % kwoty całkowitych wydatków (w tym podatek od towarów i usług).

W 2012 r. dochodów ze sprzedaży majątku nie przewiduje się.

Ograniczoność posiadanego majątku i utrzymująca się dekoniunktura na lokalnym rynku obrotu nieruchomościami bez oznak trwałej poprawy sytuacji na tym rynku nie dają podstaw do intensyfikacji sprzedaży nieruchomości także w kolejnych latach prognozy.

Wydatki Gminy prognozuje się w warunkach Jej ograniczonych możliwości budżetowych w związku z wypełnieniem norm ostrożnościowych .

Prognozuje się, iż wydatki ogółem Gminy Stolno w perspektywie najbliższych pięciu lat : w 2012 r. w stosunku do poprzedniego wzrosną o 8,86 %, w 2013 r. wzrosną o 5,68 %, w 2014 r. wzrosną o 4,15 %, w 2015 r. ulegną zmniejszeniu o 5,8 %, w 2015 r. wzrosną o 2,5 %. Wahania wydatków ogółem spowodowane są zmianami w poziomie nakładów inwestycyjnych. Rekordowo wysoki w historii Gminy Stolno poziom wydatków ogółem przypada na 2012 rok osiągnie kwotę 5 473 431,00 zł. Tym samym udział wydatków inwestycyjnych w całości wydatków wzrasta w tym roku

do poziomu 29,45 % . Dla porównania wartość tego wskaźnika w ostatnich trzech latach (2008 -2011) utrzymywała się w przedziale od 12,9 % do 26,4 % . Najważniejszym źródłem współfinansowania wysokiego poziomu wydatków inwestycyjnych są środki bezzwrotne z Unii Europejskiej. Uzupełnieniem finansowania zwiększonych wydatków inwestycyjnych są środki zwrotne z kredytów i pożyczek

Wysokie nakłady na inwestycje w latach 2011- 2015 są wynikiem wzmiankowanej już absorpcji środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przy dużym zaangażowaniu środków zwrotnych z kredytów i pożyczek. Po 2015 r. niewielkie nakłady inwestycyjne nie uwzględniają finansowania dotyczącego programowania od 2014 r. Ich niski poziom wynika również z konieczności zagwarantowania w ramach wydatków bieżących poważnych kwot na obsługę długu powstałego w znacznej mierze przed i w początkowych latach Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stolno. Obowiązująca od 2011 r. reguła bilansowania się budżetu bieżącego, zgodnie z którą wydatki bieżące w danym roku budżetowym nie mogą być większe niż dochody bieżące powiększone o nadwyżki budżetowe z lat ubiegłych i wolne środki na rachunku bieżącym budżetu wynikające z rozliczeń kredytów, pożyczek, wyemitowanych papierów wartościowych z lat ubiegłych części finansującej deficyt budżetu, znacząco ogranicza elastyczność planowania wydatków w sferze bieżącej. Mianowicie wysokość wydatków bieżących zarówno na etapie planowania budżetu jak i w toku jego realizacji determinowana jest poziomem możliwych do osiągnięcia dochodów bieżących. Ponadto począwszy od 2014 r. wchodzi w życie przepis, który będzie warunkował możliwość zadłużania się od poziomu wypracowanego wyniku operacyjnego (dochody bieżące – wydatki bieżące) powiększonego o dochody ze sprzedaży majątku w kolejnych latach okresu 2011 – 2013. Gmina Stolno chcąc więc realizować ujęte w wieloletniej prognozie finansowej przedsięwzięcia inwestycyjne będzie zmuszona maksymalizować poziom wyniku operacyjnego w okresie najbliższych trzech lat. Z uwagi na ograniczone możliwości zwiększania poziomu dochodów bieżących i brak możliwości pozyskania dochodów ze sprzedaży majątku duży nacisk będzie musiał zostać położony na ograniczanie wydatków bieżących.

Prognozuje się, iż w perspektywie najbliższych pięciu lat wydatki bieżące Gminy Stolno: w 2012 r. w stosunku do poprzedniego roku ulegną zmniejszeniu o 3%, (

w następstwie ukończenia projektów tzw. „miękkich”), w 2013 r. wzrosną o 2,67 % , w 2014 wzrosną o 2,45 %, w 2015 ulegną zwiększeniu o 0,28 %. Na lata 2016 – 2028 dla wydatków bieżących przyjmuje się poziom zbliżony do wysokości z 2015 r. Wskazać trzeba, że utrzymanie dyscypliny wydatków bieżących ograniczać będą:

- zobowiązania wynikające z podpisanych umów długoterminowych,

- konieczność wyasygnowania środków własnych tytułem zagwarantowania 20 % finansowanych w 80 % dotacjami z budżetu państwa: kosztów realizacji wypłat zasiłków stałych oraz kosztów opłacenia składki na ubezpieczenie zdrowotne za osoby pobierające zasiłki zgodnie z ustawą z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej, kosztów zakupu podręczników dla uczniów w ramach Rządowego programu pomocy uczniom „Wyprawka szkolna”, kosztów świadczeń pomocy materialnej dla uczniów o charakterze socjalnym – zgodnie z art. 90d i art. 90e ustawy z dnia 7 września 1991 r. o systemie oświaty, co wynika z obowiązku nałożonego na gminy przepisem art. 128 ust. 2 ustawy o finansach publicznych z 2009 r.,

- wzrost nakładów na bieżące utrzymanie oddawanych do użytku inwestycji, w szczególności: nowo-wybudowanych obiektów w ramach rozbudowy szkół, świetlic wiejskich, miejsc wypoczynku i rekreacji oraz boisk sportowych, hali sportowej,

- koszty obsługi długu, tj. oprocentowanie kredytów i pożyczek,

Do wyliczenia kosztów odsetek od zadłużenia na dzień sporządzenia aktualizacji Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stolno przyjmuje się stopę redyskonta weksli wynoszącą 4,75 %. W tym miejscu należy zwrócić uwagę, iż prognoza wydatków na obsługę długu obciążona jest ryzykiem z powodu dużej zmienności na rynkach finansowych. Świadczą o tym choćby same zmiany przyjętej do obliczeń stopy redyskontowej weksli określanej przez Radę Polityki Pieniężnej od 3,75 % w 2010 r. obowiązującej na dzień sporządzenia pierwotnej Wieloletniej Prognozy Gminy Stolno. Z tego względu na potrzeby Prognozy wyliczenia odsetek od kredytów i pożyczek dokonuje się od początku każdego roku generując w ten sposób ewentualne rezerwy na podwyższenie oprocentowania.

Koszty obsługi długu przypadające na 2012 r. obejmują również odsetki za roczny okres karencji od pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i

Gospodarki Wodnej w Toruniu w związku z planowanym rozpoczęciem spłaty w 2013 roku.

Deficyt budżetu w latach 2012 – 2014 jest odzwierciedleniem skutku przyjętego programu inwestycyjnego w związku z zaangażowaniem w finansowanie inwestycji środków zwrotnych. Planowana nadwyżka budżetowa w latach 2015 – 2026 odpowiada planowanej spłacie zobowiązań dłużnych. Okres po 2027 r. to lata budżetu zrównoważonego.

Prognoza przychodów jest kolejnym elementem Wieloletniej Prognozy Finansowej warunkującym poziom przyszłych nakładów ponoszonych przez Gminę Stolno. W ramach przychodów Gminy Stolno planuje się środki z tytułu:

- nowo zaciąganego długu,
- wolnych środków na rachunku bieżącym wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych,
- spłat udzielonych pożyczek.

Deficyt budżetu w latach 2012 – 2014 oraz wcześniej zaciągnięte zobowiązania dłużne determinują wysokość nowo zaciąganego długu - w przypadku Gminy Stolno stanowiącą kwotę pożyczek i kredytów.

Zgodnie z Prognozą zasadnicze obciążenie budżetu nowo zaciąganych pożyczkami w wysokości przekraczającej 5,5 mln zł przypada na 2012 r. przede wszystkim w związku z realizacją strategicznego dla Gminy zadania inwestycyjnego: budowa kanalizacji sanitarnej, grawitacyjnej i tłocznej w pięciu miejscowościach na terenie Gminy wraz z wymianą sieci wodociągowej współfinansowanego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich. Zaciąganie nowych zobowiązań dłużnych prognozuje się do 2015 r. Planowany w ramach Prognozy okres spłaty nowo zaciąganych pożyczek i kredytów wynosi od 7 do 10 lat zgodnie z warunkami ofert kredytowych dla sektora samorządowego wybranych banków : PKO BP Bank Polski, Bank DnB NORD oraz Bank Gospodarstwa Krajowego oraz w zgodności z ofertą Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu. Jednak ze względu na nie dłuższy niż dziesięcioletni okres zapadalności kredytu/pożyczki Gmina będzie miała ograniczony wpływ na koszty jego obsługi w poszczególnych latach prognozy.

Przewiduje się na 2012 r. wyprzedzające finansowanie dwóch projektów z udziałem środków Unii Europejskiej do spłaty w następnym roku budżetowym w momencie uruchomienia płatności tych środków na rachunek bankowy Gminy.

Podkreślenia wymaga fakt, że od 2005 r. do dnia sporządzenia niniejszej aktualizacji Wieloletniej Prognozy Finansowej, Gmina Stolno nie korzystała z kredytu w rachunku bieżącym. Spodziewać się jednak należy, że średniomiesięczny stan gotówki na rachunku w pierwszym okresie perspektywy finansowej będzie znacząco mniejszy, co będzie wynikać z płatności związanych z wydatkami inwestycyjnymi.

Na zmniejszenie potrzeb pożyczko-kredytowych Gminy Stolno po 2012 r. wpłyną środki z tytułu rozliczenia podatku od towarów i usług w związku z realizacją zadania inwestycyjnego : budowa kanalizacji sanitarnej, grawitacyjnej i tłocznej oraz wymiana sieci wodociągowej na znaczącym obszarze Gminy, które obniżą faktycznie wykazane wydatki.

W ramach rozchodów planuje się spłaty zaciągniętego długu oraz planowanego do zaciągnięcia w okresie wieloletniej prognozy finansowej. Na zmniejszenie ostatnich spłat rat kapitałowych zaplanowanych pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki w Toruniu mogą oddziaływać ich częściowe umorzenia udzielane przez Fundusz zgodnie z Zasadami Udzielania Pomocy Finansowej ze Środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu zatwierdzanymi uchwałą Rady Nadzorczej Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu.

Zgodnie z Prognozą zasadniczy ciężar ograniczenia długu przypada na 2012 r. Począwszy od 2014 r. do 2018 r. spłaty rat kapitałowych ulegają sukcesywnemu zmniejszeniu. W kolejnych latach do 2025 r. wykup zadłużenia następuje w równych wielkościach i kończy się ostatnią spłatą w 2027 r.

Zakłada się całkowite wyeliminowanie pożyczek do udzielenia z budżetu.

Okres prognozy długu Gminy Stolno zostaje wyznaczony zgodnie z najdłuższym okresem wykupu zobowiązań dłużnych tj. do 2027 r.

Prezentowana prognoza zadłużenia przekłada się na program przedsięwzięć inwestycyjnych Gminy Stolno w latach 2012 - 2015. Maksymalny poziom zadłużenia,

osiągający wartość ponad 7 012 712,85 zł przypada na 2014 r. W kolejnych latach planuje się stały spadek wartości długu aż do jego całkowitego wygaśnięcia w 2027 r. Ze względu na szeroki program inwestycyjny należy zasygnalizować dużą częstotliwość korekt finansowania potrzeb pożyczkowo/kredytowych w najbliższych latach w następstwie zmian wprowadzanych w projektach inwestycyjnych. Może też na przykład wystąpić skoncentrowanie płatności w krótkim czasie zarówno wydatkowych jak i dochodowych z tytułu refundacji środków zagranicznych. Ponadto duża zmienność parametrów rynkowych oraz wzrost kosztów inwestycji mogą generować ryzyko zwiększania nowo-zaciąganego długu. Najważniejsza jest jednak konieczność dostosowania długu w perspektywie wieloletniej do wymogów wskaźnika ograniczającego zadłużenie z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 2009 r. obowiązującego po 2014 r. Uwzględniając ten aspekt Wieloletniej Prognozy Finansowej w 2013 r. Gmina przeanalizuje przyspieszoną spłatę pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu w celu ich częściowego umorzenia (tylko w części niekwalifikowanej projektów z udziałem środków europejskich) nie dopuszczając do przekroczenia omawianego wskaźnika w 2014 r. .

Prognoza kosztów obsługi długu jest ściśle skorelowana z prezentowaną wcześniej prognozą rozchodów oraz z prognozą wydatków na obsługę długu. Zgodnie z przedstawionymi danymi największy ciężar obsługi długu Gmina poniesie w 2012 r.. Począwszy od 2013 r. planuje się względnie równomierne obciążenie budżetu kosztami obsługi aż do pełnego wykupu długu w 2027 r. Poważne w warunkach Gminy Stolno wartości obsługi zadłużenia kształtujące się w przedziale od 1 388 000,00 zł do 488 912,06 zł i 106 594,45 zł w 2027 r. stanowią znaczące ograniczenie Jej możliwości rozwojowych.

Do 31 grudnia 2013 r. ma zastosowanie wskaźnik zadłużenia, znajdujący odniesienie do relacji długu do dochodów ogółem - nieprzekraczający 60 % z wyłączeniem długu zaciąganego w związku z realizacją projektów współfinansowanych ze środków europejskich.

Zgodnie z prognozą poziom zadłużenia w relacji do dochodów ogółem nie przekracza ustawowego limitu 60 %. Najwyższa wartość wskaźnika zadłużenia bez ustawowego wyłączenia wyniesie 46,28 % w 2012 r. W kolejnych latach prognozy w ślad za spadkiem zadłużenia wskaźnik zadłużenia ulega zmniejszeniu, jednak po 2014 roku nie będzie już obowiązywał.

Regułę wydatkowa określa zasadę bilansowania się budżetu operacyjnego począwszy od 2011 r. Wydatki bieżące nie mogą przekroczyć dochodów bieżących powiększonych o nadwyżki z lat ubiegłych i wolne środki na rachunku bieżącym wynikające z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w części finansującej deficyt budżetu. Na wszystkie prognozowane lata zakłada się wypełnianie omawianej normy ostrożnościowej. W miarę upływu czasu prognozuje się wzrost nadwyżki operacyjnej, która od 2016 r., będzie całkowicie finansować wydatki majątkowe wobec nie uwzględniania w prognozie dochodów majątkowych. Przy tej okazji ujawniają się drastyczne ograniczenia rozwojowe Gminy w przypadku finansowania inwestycji wyłącznie dochodami własnymi, tj. z poziomu przekraczającego 5,5 mln zł do poziomu 80 tys. zł. Natomiast podkreślenia wymaga znaczący udział obsługi zadłużenia w nadwyżce operacyjnej we wszystkich latach w okresie do 2023 r. przekraczający 50 %. Poziom obsługi zadłużenia w nadwyżce operacyjnej jest zdeterminowany ograniczonym do dziesięciu lat okresem zapadalności kredytu. Wydłużenie tego okresu mogłoby pozytywnie wpłynąć na rozłożenie kosztów jego obsługi. Z drugiej jednak strony mogłoby wiązać się ze zwiększonym ryzykiem stopy procentowej i marż, a tym samym destabilizacji budżetu gminy w warunkach kryzysu finansowego i gospodarczego. Nie bez znaczenia jest również problem moralny – tzw. redystrybucji międzypokoleniowej i nierówności dochodowych społeczeństwa. Ponadto Gmina Stolno będąc gminą wiejską o niskich dochodach własnych nie skorzysta (przynajmniej w najbliższych latach) z kosztownego ratingu kredytowego będącego tzw. „przepustą” do rynku kapitałowego i tańszych źródeł finansowania z przedłużonym okresem zapadalności zadłużenia. Pomimo braku możliwości wydłużania przez Gminę okresu zapadalności nowopowstających zobowiązań dłużnych wskaźnik obsługi zadłużenia w relacji do nadwyżki operacyjnej wydaje się pozostać bezpieczny. Poziom nadwyżki operacyjnej kształtować więc będzie w istotny sposób poziom

wiarygodności kredytowej. Utrzymanie nadwyżki operacyjnej przynajmniej na poziomie wystarczającym do obsługi spłaty zadłużenia powinno stanowić priorytet Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stolno począwszy od 2012 r

Do 31 grudnia 2013 r. ma zastosowanie wskaźnik obsługi długu, odnoszący się do relacji obsługi zadłużenia powiększonej o wypłaty z tytułu udzielonych poręczeń do dochodów ogółem - nieprzekraczającej 15 %

Maksymalny wskaźnik obsługi zadłużenia wyniesie 9,59 % w 2012 r. nie przekraczając ustawowego limitu 15%. W kolejnych latach prognozy omawiany wskaźnik będzie ulegał wahaniom w przedziale od 0,72% do 4,66 % odpowiednio do poziomu rozłożenia spłat, jednak już od 2014 r. nie będzie obowiązywał.

Począwszy od 2014 r. ma zastosowanie wskaźnik limitujący wydatki na obsługę długu, Jak zauważono w literaturze limit obsługi zadłużenia oparty jest wprost na nadwyżce operacyjnej powiększonej o dochody ze sprzedaży majątku i obliczany jest jako średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających dany rok budżetowy. Rzeczywiste wydatki związane z obsługą długu i limity z trzech lat relatywizowane są poprzez odniesienie do dochodów ogółem.

Obowiązujący od 2014 r. wskaźnik limitu obsługi długu w dużym stopniu uzależniony jest od poziomu nadwyżki operacyjnej. Im wyższa nadwyżka tym wyższe możliwości zadłużania. Pomija się kwestię dochodów ze sprzedaży mienia, Problemem dla Gminy może stać się kumulacja refundacji wydatków zrealizowanych w ramach programów Unii Europejskiej w najbliższych trzech latach oddziaływająca na obniżenie dopuszczalnego wskaźnika obsługi długu w 2014 r. Z tego względu szczególne znaczenie w 2013 r. będzie miało monitorowanie nie tylko spłaty zadłużenia i odsetek, ale również harmonogramów płatności tytułem dofinansowania z budżetu Unii Europejskiej i ich ewentualne przesunięcie na 2014 r. mające na celu niedopuszczenie do przekroczenia omawianego wskaźnika. Ponadto przed rokiem 2014 poddana zostanie analizie przyspieszona spłata pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu w celu ich częściowego umorzenia (tylko w części niekwalifikowanej projektów z udziałem środków europejskich). Ostatecznym działaniem stabilizującym finanse Gminy w przypadku drastycznie

podwyższonego zarówno ryzyka spadku dochodów jak i ryzyka wzrostu oprocentowania będzie niezaciąganie zobowiązań dłużnych .