

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	Dochody ogółem	z tego:						Wydatki ogółem	Wydatki bieżące razem	z tego:						Wydatki bieżące (bez odsetek i provision od: pożyczek oraz wyemitowanych 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:	odsetki i dyskonto																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
			dochody bieżące	w tym:		dochody majątkowe	w tym:				2.	2.1.	2.1.1.	2.1.1.1.	2.1.1.2.	2.1.2.			2.1.2.1.																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
				1.1.	1.1.1.		1.2.	1.2.1.												1.2.2.																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
																					środków z UE*					ze sprzedaży majątku	środków z UE*																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
Formula		[1.1.]+[1.2]						[2.1.]+[2.2]		[2.1.]+[2.2]																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						

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

Wyszczególnienie	Wydaki majątkowe		Wynik budżetu	Dochody bieżące - wydatki bieżące	Przychody budżetu	z tego:								
	2.2	w tym:				Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.1 pkt 6 ufp, angażowane w budżecie roku bieżącego	w tym:		Inne przychody nie związane z zaciąganiem długu	w tym:				
		na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2					2.2.1.	na pokrycie deficytu budżetu		5.1.	5.1.1.	na pokrycie deficytu budżetu	5.2.	5.2.1.
Lp	2.2	2.2.1.	3.	4.	5.	5.1.	5.1.1.	5.2.	5.2.1.	5.3.	5.3.1.			
Formuła			[1.] - [2.]	[1.1.] - [2.1.]	[5.1.] + [5.2.] + [5.3.]									
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	1 989 098,77	0,00	-165 796,36	575 612,41	762 903,63	0,00	0,00	8 000,00	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	109 917,34	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	158 191,68	0,00	691 990,00	850 181,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2025	176 529,41	0,00	691 990,00	868 519,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2026	397 945,09	0,00	488 912,06	886 857,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2027	900 000,00	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 wyląceń z art. 170 ust. 3 sufp	wskaźniki z art. 169/170 sufp			
		Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych	w tym:		Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)		dług spłacany wydatkami (zobowiązania wymagalne, umowy zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek, itp.)	9.		9a.	10.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochód y ogółem - max 15% z art. 169 sufp (bez wyląceń)	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochód y ogółem - max 15% z art. 169 sufp (po uwzględnieniu wyląceń)
			kwota wyląceń z art. 243 ust. 3 pkt 1 u.p. oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy										
Lp	6.	6.1.	6.1.1.	6.2.	7.	7.1.	8.	9.	9a.	10.	10a.		
Formula	[6.1]+[6.2]												
2012	1 388 000,00	1 388 000,00	581 561,00	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	6 861 218,22	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	4 055 466,51	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	1 287 496,51	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 współtworzonego przez ist. przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	wskaźniki z art. 244 ufp					Informacja z art. 226 ust. 2 tj. wydatki:					Wartość przejętych zobowiązań	Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach obiegich prognozą **	17.	w tym:
		Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	Relacja (Db- 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 ufp po uwzględnieniu u art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu u art. 244 ufp i wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu u art. 244 ufp (po uwzględnieniu u wyłączeń)	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	związane z funkcjonowaniem organów JST	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp				
Lp	11.	12.	12a.	13.	13a.	14.	14a.	15.1.	15.2.	15.3.	15.4.	16.	17.	17.1.	
Formuła															
2012	0,00	9,59%	2,66%	9,59%	TAK	5,57%	TAK	6 391 681,15	1 534 091,00	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	1 933 779,00	128 941,75	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	562 698,75	0,00	0,00	0,00
2017	0,00	4,64%	5,03%	3,38%	TAK	3,38%	TAK	6 400 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	501 899,77	0,00	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	379 736,07	0,00	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	691 990,00	0,00	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	691 990,00	0,00	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	691 990,00	0,00	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	691 990,00	0,00	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	691 990,00	0,00	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	691 990,00	0,00	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	691 990,00	0,00	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	488 912,06	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	5,85%	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	5,96%	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	6,03%	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]

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 określonego 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 równoważącą 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 równoważącej 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 masz. 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 dekonunktura 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 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 zaciąganymi 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.

Regulę 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 oddziałujących 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 .