

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr II/14/2024
Rady Gminy Stolno
z dnia 28 maja 2024 r.

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stolno
na lata 2024 – 2040

Wieloletnia Prognoza Finansowa stanowiąca instrument zarządzania finansami Gminy Stolno opracowywana jest zgodnie z przepisami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, 1273, 1407, 1641 i 1872) – zwanej dalej ustawą o finansach publicznych.

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest dokumentem strategicznym służącym ocenie długoterminowego potencjału Gminy w celu zaprognozowania niezbędnych wydatków bieżących oraz ustalenia możliwości inwestycyjnych w kontekście efektywnego zarządzania środkami pożyczkowo-kredytowymi, finansującymi potrzeby rozwojowe.

Ustawa z 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw w odniesieniu do kluczowej dla WPF reguły indywidualnego limitu obsługi długu, określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, poprzez art. 7 zobowiązała organ wykonawczy Jednostki samorządu terytorialnego do dokonania w terminie do 31 grudnia 2021 r. wyboru dla lat 2022 – 2025 długości okresu stosowanego w badaniu spełnienia reguły indywidualnego limitu obsługi długu JST i następnie przekazania informacji w tym względzie właściwej regionalnej izbie obrachunkowej oraz organowi stanowiącemu. Zgodnie z uchwalonym przepisem okres ten, na podstawie którego wyznaczony jest indywidualny limit obsługi długu dla danego roku, dla lat 2022 – 2025 może obejmować tak jak przed zmianą przepisów trzy wcześniejsze lata lub mógł zostać wydłużony na siedem poprzedzających lat. **Wójt Gminy Stolno jako organ wykonawczy dokonał dla lat 2022 – 2025 wyboru 7-letniego okresu stosowanego do wyliczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych oraz** poinformował o tym wyborze Regionalną Izbę Obrachunkową w Bydgoszczy i Radę Gminy Stolno.

Aktualna edycja Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stolno jest kontynuacją bazy Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stolno obejmującej okres 2023 – 2038.

I. Założenia finansowe i gospodarcze

W 2024 r. i w następnych latach można oczekiwać, że utrzyma się duża zmienność przepisów tworzących prawne ramy funkcjonowania samorządów, w tym Gminy Stolno, o czym świadczą rozpoczęte prace nad uwzględnioną w Krajowym Planie Odbudowy reformą systemu budżetowego zakładającą między innymi zmianę procesów planowania wieloletniego i rocznego, opracowanie nowej klasyfikacji budżetowej i jej zintegrowanie z nowym jednolitym planem kont. W 2024 r. Gmina będzie nadal mierzyć się z licznymi niepewnościami dotyczącymi tempa wzrostu gospodarczego w krajach UE i w Polsce, kształtowania się procesów inflacyjnych, sytuacji na rynkach finansowych, czy polityki pieniężnej NBP. Istotnym czynnikiem ryzyka pozostanie dalszy przebieg wojny w Ukrainie i jej wpływ na gospodarkę. Zgodnie z prognozą makroekonomiczną Ministerstwa Finansów uwzględniającą m.in. ograniczenia wymiany handlowej, ryzyka wzrostu cen surowców energetycznych i żywności, ale jednocześnie zakładającą spadek inflacji, oraz restrykcyjną politykę pieniężną - w Wieloletniej Prognozie Gminy Stolno na lata 2024 – 2040 przyjęto wskaźniki cen towarów i usług konsumpcyjnych nie różniące się od prognozy Ministerstwa Finansów, tj. ich następujące poziomy:

- 6,6% w 2024 r.,

- 3,9 % w 2025 r.,

- 3,1 % w 2026 r. .

Nadal jednym z priorytetów przy konstruowaniu budżetu i jego weryfikacji w 2024 r. oraz w poszczególnych latach prognozy będzie uzyskiwanie adekwatnych do potrzeb nadwyżek operacyjnych (nadwyżka dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi) w celu utrzymania możliwie wysokiej zdolności kredytowej Gminy Stolno w związku z przyznanymi środkami z Rządowego Funduszu Polski Ład: Programu Inwestycji Strategicznych, z dofinansowaniem inwestycji z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków, z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg, z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 -2020 oraz mając na uwadze perspektywę finansową okresu korzystania ze środków Unii Europejskiej 2021 - 2027.

Wielkość nadwyżki operacyjnej wpływa na możliwości zaciągania zobowiązań zwrotnych oraz na zdolność do finansowania wydatków o charakterze majątkowym.

Do wyliczenia kosztów odsetek od zadłużenia przyjęto prognozowane stawki bazowe WIBOR3M, a w odniesieniu do pożyczki w ramach programu priorytetowego EKO-Klimat – WODA, POWIETRZE, ZIEMIA ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu – oprocentowanie wynoszące 0,8 % stopy redyskonta weksli, tj. na dzień przedkładania niniejszej edycji WPF wynoszące 5,80 %.

W ramach omawianej prognozy wyróżnia się rok 2024 jako rok bazowy, który jest zgodny z danymi zawartymi w uchwale w sprawie budżetu Gminy Stolno na 2024 rok i szczegółowo objaśniony w uzasadnieniu do tej uchwały oraz w opisach do uchwał ją zmieniających.

Wyzwaniem na 2024 rok i lata następne będzie uzyskanie odpowiednich środków na cele rozwojowe. Zakłada się kontynuację realizacji wieloletnich założeń inwestycyjnych obejmujących projekty planowane do współfinansowania ze środków perspektywy Unii Europejskiej na lata 2014 – 2020. Założono uzyskanie dofinansowania z tej perspektywy unijnej do realizacji projektów majątkowych w 2024 i częściowo już zrealizowane do 2023 r. Wsparciem tych możliwości inwestycyjnych będzie zapewnienie finansowania wkładu własnego i zaciąganie w najbliższych dwóch latach prognozy kredytów i pożyczek, żeby wykorzystać szanse rozwojowe Gminy Stolno, w tym dotyczące infrastruktury i związanych z nią inwestycji, przy zachowaniu długoterminowej równowagi finansowej Gminy.

Łączna wartość nakładów inwestycyjnych w latach 2024 – 2040 (wyłączając majątkowe przedsięwzięcia jednoroczne uwzględnione w planie na 2024 r) sięga 34.440.222,38 zł.

Punktem wyjścia do opracowania wieloletniej prognozy finansowej jest ocena aktualnej sytuacji finansowej Gminy oparta na oszacowaniu wykonania budżetu za 2023 r. W 2023 r nastąpiło zmniejszenie wyniku ujemnego budżetu gminy z poziomu planowanego na koniec 2023 r. – 12.157.349,44 zł do zrealizowanego na koniec 2023 roku poziomu – 8.912.749,44 zł. Istotnemu zwiększeniu uległa nadwyżka operacyjna z poziomu 653.273,08 zł do poziomu 3.968.586,09 zł, a planowana na 31 grudnia 2023 r. różnica między dochodami bieżącymi, skorygowana przychodami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5,6,7 i 8 ustawy o finansach publicznych a wydatkami bieżącymi wskazująca na nadwyżkę operacyjną w

wysokości 4.999.622,52 zł uległa zwiększeniu do wysokości 9.422.726,75 zł Stworzyło to korzystniejsze warunki do bezpieczniejszego finansowania inwestycji i zaciągania zobowiązań w 2024 r. i w latach następnych .

II. Dochody

Prognoza dochodów warunkuje poziom wydatków możliwych do poniesienia w przyszłości. Prognoza dochodów bieżących została opracowana w oparciu o analizę realizacji dochodów bieżących w latach poprzedzających rok budżetowy, dla każdego źródła dochodów budżetowych odrębnie. Ponadto przeprowadzona została szczegółowa analiza oczekiwanych wpływów w perspektywie najbliższych trzech lat, tj. 2024, 2025 i 2026 oraz dokonana weryfikacja prognoz dochodów w poszczególnych źródłach, objaśniona przy opisie do uchwały budżetowej na 2024 rok, w którym m.in. uwagę zwraca fakt, że nie założono osiągnięcia dochodów ze sprzedaży majątku. Pomimo znaczącej skali zmian w okresie 2024 - 2026, w perspektywie dalszej, obejmującej 2027 rok i lata następne poszczególne kategorie dochodów przyjęte zostały na poziomie zbliżonym do 2027 r. Oznacza to, że dochody w 2040 r. osiągną wielkość z poziomu dochodów bieżących roku 2027. Począwszy od 2024 r. w prognozie uwzględniono wpływy z gospodarowania majątkiem, ale wyłącznie o charakterze dochodów bieżących, tzn. dochodów z najmu, dzierżawy mienia, użytkowania wieczystego. W odniesieniu do tak istotnych dla finansów Gminy Stolno kategorii dochodów określonych przez Ministra Finansów na 2024 rok – jak: dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych oraz z subwencji ogólnej - założono nieznaczny wzrost dla 2025 r. i dla 2026 r., a dla każdego kolejnego roku prognozy poziom z 2026 r. Z kolei w związku z rozwojem budownictwa mieszkaniowego oraz perspektywą uruchomienia hali przemysłowej – począwszy od 2024 r. i na lata następne założono wzrost wpływów z podatku od nieruchomości i z pozostałych dochodów bieżących, w tym z tytułu opłat za dostarczanie wody i odprowadzanie ścieków na terenie Gminy Stolno uwzględniając nieznaczny wzrost w oparciu o wzmiankowane na początku niniejszych objaśnień ministerialne wskaźniki inflacji dla lat 2024 – 2025. W odniesieniu do 2025r i 2026 r. założono wzrost wpływów z tytułu pozostałych dochodów bieżących w następstwie przewidywanego zwrotu podatku VAT od zrealizowanych w latach 2023 – 2025 inwestycji związanych z budową sieci kanalizacyjnej oraz modernizacji gminnej oczyszczalni ścieków. Skutek finansowy tego zwrotu przełoży się na zwiększoną w latach 2025 - 2026 spłatę rat kapitałowych kredytów i pożyczek.

Duża zmienność czynników wpływających na wysokość dochodów majątkowych, w tym w szczególności brak stabilności na rynku nieruchomości, oraz mocno ograniczone zasoby Gminy powodują, że prognozowanie w oparciu o planowane do osiągnięcia dochody ze sprzedaży majątku na 2024 r. i lata następne obarczone byłyby dużym ryzykiem.

Natomiast prognozuje się wpływy Gminy Stolno z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje, które wyniosą:

- w 2024 r. : 11.251.263,00 zł,
- w 2025 r. : 9.491.883,00 zł,
- w 2026 r. : 3.995.000,00 zł

W Gminie Stolno dochody z dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje będą stanowiły:

- środki z Programu „Polski Ład”,
- środki na dofinansowanie projektów realizowanych w ramach programów Unii Europejskiej,
- środki na inwestycje z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg,
- środki na dofinansowanie dróg gminnych z P.P. Lasy Państwowe.

Prognozuje się, że dochody z tytułu realizacji inwestycyjnych programów Unii Europejskiej będą realizowane w 2024 r. i wyniosą łącznie 1.756.913,00 zł (wyszczególnione w opisie strony dochodowej budżetu na 2024 rok z uwzględnieniem zmian) oraz w 2025 r. w wysokości 3.145.258,00 zł na podstawie umowy o przyznaniu pomocy w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 – 2020 w związku z realizacją operacji: „Przebudowa i rozbudowa SUW w miejscowości Grubno oraz budowa sieci wod.- kan na terenie działek budowlanych w Stolnie”, przy czym jak zauważa się – część operacji: budowa sieci wod.- kan na terenie działek budowlanych w Stolnie – została już zrealizowana w latach ubiegłych.

Należy odnotować wsparcie wydatków inwestycyjnych z Programu „Polski ład” w wysokości 16.981.075 zł, z tego:

- w 2024 r. w wysokości 6.639.450,00 zł na dofinansowanie modernizacji Gminnej Oczyszczalni Ścieków,
- w 2025 r.: w wysokości 3.995.000,00 zł jako pierwszą transzę dofinansowania budowy oddziałów przedszkolnych w ramach Centrum Edukacyjno-Kulturalnego w Stolnie, wysokości 1.959.000,00 zł jako dofinansowanie inwestycji : Budowa sieci kanalizacyjnej w miejscowości Cepno oraz w wysokości 392.625,00 zł na dofinansowanie modernizacji oświetlenia zewnętrznego na terenie Gminy Stolno;

- w 2026 r.: w wysokości 3.995.000,00 zł jako drugą transzę dofinansowania budowy oddziałów przedszkolnych w ramach Centrum Edukacyjno-Kulturalnego w Stolnie.

Prognozuje się również na 2024 r. środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w wysokości 780.000,00 zł na dofinansowanie inwestycji pn. : Przebudowa drogi gminnej nr 060247C Gorzuchowo-Krajęcín (od km 0+ 000 do km 0+918,47) oraz środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków z Funduszu COVID-19 w łącznej wysokości 1.386.900,00 zł (wyszczególnione w opisie strony dochodowej budżetu na 2024 rok).

II. Wydatki

Wydatki Gminy prognozuje się w warunkach Jej ograniczonych możliwości budżetowych w związku z wypełnieniem norm ostrożnościowo/stabilizujących.

Wahania wydatków ogółem spowodowane są zmianami w poziomie nakładów inwestycyjnych. Najwyższy poziom wydatków ogółem przypada na 2024 rok i osiągnie kwotę 43.571.525,60 zł. Następnie w 2025 przewiduje się osiągnięcie poziomu wydatków w wysokości 41.049.772,33 zł i w 2026 r. – w wysokości 33.329.601,00 zł.

Znacząco obniżone od 2027 r. nakłady inwestycyjne nie uwzględniają wsparcia z budżetu państwa oraz dotyczącego programowania unijnego. Ich niski poziom wynika również z konieczności zagwarantowania w ramach wydatków bieżących istotnych kwot na obsługę długu. Obowiązująca 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 obowiązujący przepis warunkuje możliwość zadłużania się od ustawowego limitu zadłużenia, który jest określany indywidualnie dla każdej jednostki samorządu terytorialnego. Wyzwaniem będzie nieprzekroczenie tego zindywidualizowanego limitu obsługi zadłużenia. 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 ograniczone

możliwości pozyskania dochodów ze sprzedaży majątku duży nacisk będzie musiał zostać położony na ograniczanie wydatków bieżących.

Prognozuje się, iż w dłuższej perspektywie wydatki bieżące Gminy Stolno kształtować się będą na poziomie zbliżonym do wysokości z 2026 r. (uwzględniając zmiany kosztów obsługi spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek). Wskazać też trzeba, że utrzymanie dyscypliny wydatków bieżących ograniczać będą:

- zobowiązania wynikające z podpisanych umów długoterminowych, w tym istotnych dla budżetu dostaw energii, dostaw oleju opałowego, coraz bardziej kosztownych wydatków informatycznych (licencji, usług informatycznych, utrzymanie trwałości projektów takich jak Infostrada Kujaw i Pomorza i wiele innych,

- konieczność wyasygnowania środków własnych tytułem zagwarantowania udziałów własnych w finansowaniu dotacjami z budżetu państwa: kosztów realizacji wypłat zasiłków stałych oraz kosztów opłacenia składki na ubezpieczenie zdrowotne za osoby pobierające zasiłki zgodnie z ustawą o pomocy społecznej, świadczeń pomocy materialnej dla uczniów o charakterze socjalnym, kosztów dożywiania uczniów, kosztów umieszczania mieszkańców Gminy w domach pomocy społecznej, kosztów dowożenia uczniów do szkół, kosztów dowozu uczniów niepełnosprawnych z terenu Gminy Stolno do Specjalnego Ośrodka Szkolno-Wychowawczego w Chełmnie, czy też kosztów dowozu indywidualnego dzieci z niepełnosprawnością do szkół,

- wzrost nakładów na bieżące utrzymanie oddawanych do użytku inwestycji, w szczególności: zmodernizowanych świetlic wiejskich, miejsc wypoczynku i rekreacji oraz obiektów sportowych,

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

Koncentracja nakładów inwestycyjnych zakładana jest na latach 2024 – 2026. W okresie tym oprócz ważnych przedsięwzięć jednorocznych ujętych i opisanych w uzasadnieniu do budżetu na 2024 r. planuje się realizację szeregu kluczowych inwestycji wieloletnich, takich jak:

- modernizacja Gminnej Oczyszczalni Ścieków w Stolnie,
- budowa sieci kanalizacyjnej w miejscowości Cepno,

- budowa Centrum Edukacyjno-Kulturalnego w Stolnie – Budowa Oddziałów Przedszkolnych w Stolnie,
- przebudowa i rozbudowa SUW w miejscowości Grubno,
- modernizacja oświetlenia zewnętrznego na terenie Gminy Stolno

Reasumując prognozowany poziom wydatków Gminy w WPF 2024 - 2040 w momencie formułowania niniejszej Prognozy zapewnia spłatę zadłużenia Gminy przy zagwarantowaniu środków na finansowanie inwestycji prorozwojowych, jednakże przy założeniu stabilności finansowej w okresie pogorszonej koniunktury gospodarczej.

III. Deficyt

Deficyt budżetu w 2024 r. w wysokości – 3.382.246,00 zł, w 2025 r. w wysokości – 3.644.344,33 zł i w 2026 r. w wysokości 222.614,00 zł jest odzwierciedleniem skutku planowanego do realizacji ambitnego programu inwestycyjnego w związku z zaangażowaniem w finansowanie inwestycji środków zwrotnych. Planowana nadwyżka budżetowa w latach 2027 – 2040 odpowiada planowanej spłacie zobowiązań dłużnych.

IV. Przychody

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,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Planowany deficyt budżetu: w 2024 r., w 2025 i w 2026 r. oraz wcześniej zaciągnięte zobowiązania dłużne determinują wysokość nowo zaciąganego długu - w przypadku Gminy Stolno stanowiącą kwotę pożyczek i kredytów.

Zgodnie z Prognozą obciążenie budżetu nowo zaciąganymi pożyczkami i kredytami przypada: na 2024 r. w wysokości 2.600.000,00 zł w związku z zabezpieczeniem finansowym realizacji zadań inwestycyjnych kontynuowanych oraz przygotowaniem do realizacji nowych przedsięwzięć inwestycyjnych, na 2025 r. w wysokości 4.895.804,33 zł w związku z zabezpieczeniem finansowym realizacji zadań inwestycyjnych kontynuowanych oraz przygotowaniem do realizacji nowych przedsięwzięć inwestycyjnych, na 2026 r. – w wysokości 1.800.000,00 zł w związku z zabezpieczeniem finansowym realizacji zadań

inwestycyjnych kontynuowanych i przygotowaniem do realizacji nowych przedsięwzięć inwestycyjnych oraz na częściową spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zaciąganie nowych zobowiązań dłużnych prognozuje się tylko w latach 2024 - 2026. Planowany w ramach Prognozy okres spłaty nowo zaciąganych pożyczek i kredytów nie przekracza okresu 15 lat z uwzględnieniem jednorocznego okresu karencji w spłacie, zgodnie z warunkami ofert kredytowych dla sektora samorządowego wybranych banków: Bank Millenium, Bank Gospodarstwa Krajowego, NICOLAUS Bank w Toruniu oraz w zgodności z zasadami udzielania pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu.

Prognozowane w ramach przychodów środki zwrotne korygowane będą wolnymi środkami na rachunku bieżącym wynikającymi z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych, ustalonymi na podstawie bilansu za rok poprzedzający.

W budżecie Gminy Stolno na 2024 rok w ramach przychodów wystąpią wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 1.618.996,00 zł odpowiadającej częściowej wartości wolnych środków osiągniętych za 2023 rok oraz w planie przychodów na 2025 rok w wysokości 700.000,00 zł również odpowiadającej części niewykorzystanej w 2024 r. , a osiągniętej w 2023 r. wartości wolnych środków.

W 2024 r. kwota 1.618.996,00 zł zostanie przeznaczona:

- w wysokości 772.246,00 zł na pokrycie deficytu budżetu planowanego na 2024 r.,
- w wysokości 20.000,00 zł na udzielenie pożyczki dla LGD Vistula Terra Culmensis,
- w wysokości 826.750,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W 2025 r. kwota 700.000,00 zł zostanie przeznaczona na pokrycie deficytu planowanego na 2025 r.

Ponadto w budżecie Gminy Stolno na 2024 r. ujęto kwotę 10.000,00 zł stanowiącą spłatę udzielonej pożyczki dla LGD Vistula Terra Culmensis i przeznaczoną na pokrycie deficytu budżetu.

Natomiast w 2030 r. ujęto planowaną spłatę planowanej do udzielenia w 2024 r. pożyczki dla LGD Vistula Terra Culmensis w wysokości 20.000,00 zł.

V. Rozchody

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 2026 r. w wysokości 1.951.460,00 zł przede wszystkim w związku z planowaną w tym roku spłatą pożyczki płatniczej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu w wysokości 1.127.870,00 zł na zachowanie płynności finansowej przedsięwzięcia pn.: „Modernizacja gminnej oczyszczalni ścieków” w odniesieniu do I etapu, z wpływów odliczonego podatku VAT w związku z realizacją tej inwestycji, a także - na 2026 rok w wysokości 1.577.386,00 zł, podobnie jak w 2025 r. – między innymi w związku z planowaną w tym roku spłatą zobowiązania dłużnego planowanego do zaciągnięcia na zachowanie płynności finansowej i spłacanego w części z planowanych w tym roku wpływów z odliczenia podatku VAT.

W latach 2027 – 2028 zaplanowano spłatę rat kapitałowych po 1.110.000,00 zł w każdym roku, w 2029 r. zaplanowano spłatę rat kapitałowych w wysokości 1.061.590,00 zł, od 2030 r. do 2034 r. po 1.012.000,00 zł, w latach 2035 – 2038 po 920.000,00 zł w każdym roku, w 2039 r. w wysokości 740.00 zł i w 2040 r. w wysokości 661.168,22 zł. Biorąc pod uwagę nieprzekraczanie 15 lat okresu spłat - dług został więc rozłożony niemal równomiernie w całym okresie prognozy aż do 2040 r., w którym założono ostatnią spłatę. Wykup zadłużenia nastąpi w 2040 r.

W ramach rozchodów roku 2024 r. ujęto również kwotę 20.000,00 zł z tytułu planowanego udzielenia pożyczki dla LGD Vistula Terra Culmensis.

VI. Dług

Okres prognozy długu Gminy Stolno zostaje wyznaczony zgodnie z najdłuższym okresem wykupu zobowiązań dłużnych tj. do 2040 r.

Prezentowana prognoza zadłużenia przekłada się na program przedsięwzięć inwestycyjnych Gminy Stolno w latach 2024 - 2026. Maksymalny poziom zadłużenia,

osiągający wartość 13.422.758,22 zł przypada na 2026 r. W kolejnych latach planuje się stały spadek wartości długu aż do jego całkowitego wygaśnięcia w 2040 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 krajowych i zagranicznych. Ponadto duża zmienność parametrów finansowych oraz ewentualny wzrost kosztów inwestycji mogą generować ryzyko zwiększania nowo-zaciąganego długu. Najważniejsza jest jednak konieczność dostosowania długu w perspektywie wieloletniej do wymogów zaktualizowanych reguł fiskalnych dotyczących relacji z art. 242 – 244 ustawy o finansach publicznych.