

**UCHWAŁA NR 17/V/11
RADY MIEJSKIEJ GMINY ŚLESIN
Z DNIA 21 STYCZNIA 2011 ROKU**

w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Ślesin na lata 2011-2016.

Na podstawie art. 30 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001 r., Nr 142, poz.1591 ze zm.), art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r., Nr 157, poz. 1240 ze zm.) oraz art. 122 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r., Nr 157, poz. 1241 ze zm.)

Rada Miejska Gminy Ślesin uchwała, co następuje:

§ 1

Uchwała się Wieloletnią prognozę Finansową Miasta i Gminy Ślesin obejmującą:

1. dochody i wydatki bieżące, dochody i wydatki majątkowe, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki lub sposób finansowania deficytu, przychody i rozchody budżetu, kwotę długu oraz sposób sfinansowania spłat długu zgodnie z załącznikiem Nr 1 do niniejsze uchwały,
2. objaśnienia przyjętych wartości, stanowiące załącznik Nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Ślesin.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2011 roku.

Załącznik Nr 1 do uchwały nr 17/V/11
 Rady Miejskiej Gminy Ślesin
 z dnia 21.01.2011 r.

Szczegółowy kształt i zakres danych budżetowych Wieloletniej Prognozy Finansowej

L.p.	Wyszczególnienie	Prognoza 2011	Prognoza 2012	Prognoza 2013	Prognoza 2014	Prognoza 2015	Prognoza 2016
1	Dochody ogółem, z tego:	43 967 053,00	43 411 420,00	42 401 900,00	41 005 688,65	41 426 300,00	42 704 678,73
1a	dochody bieżące	39 172 053,00	39 851 420,00	42 401 900,00	41 005 688,65	41 426 300,00	42 704 678,73
1b	dochody majątkowe, w tym:	4 795 000,00	3 560 000,00	0	0	0	0
1c	ze sprzedaży majątku	1 530 000,00	860 000,00	0	0	0	0
2	Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych), w tym:	33 872 255,00	36 830 300,00	37 699 100,00	37 642 900,00	38 664 800,00	39 658 300,00
2a	na wynagrodzenia i składki od nich naliczone	15 618 679,00	16 940 000,00	16 960 000,00	16 980 000,00	16 980 000,00	16 980 000,00
2b	związane z funkcjonowaniem organów JST	4 428 500,00	4 310 000,00	4 320 000,00	4 330 000,00	4 340 000,00	4 340 000,00
2c	z tytułu gwarancji i poręczeń, w tym:	33 000,00	0	0	0	0	0
2d	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art.243 ufp/169 sufp	0	0	0	0	0	0
2e	Wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust.4 ufp	33 000,00	0	0	0	0	0

3	Różnica (1-2)	10 094 798,00	6 581 120,00	4 702 800,00	3 362 788,65	2 761 500,00	3 046 378,73
4	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, w tym:	0	0	0	0	0	0
4a	nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, angażowane na pokrycie deficytu budżetu roku bieżącego	0	0	0	0	0	0
5	Inne przychody nie związane z zaciągnięciem długu	0	0	0	0	0	0
6	Środki do dyspozycji (3+4+5)	10 094 798,00	6 581 120,00	4 702 800,00	3 362 788,65	2 761 500,00	3 046 378,73
7	Splata i obsługa długu, z tego:	2 410 706,73	3 881 120,00	4 702 800,00	3 362 788,65	2 761 500,00	3 046 378,73
7a	rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych	2 040 706,73	3 446 120,00	4 327 800,00	3 110 788,65	2 590 500,00	2 960 378,73
7b	wydatki bieżące na obsługę długu	370 000,00	435 000,00	375 000,00	252 000,00	171 000,00	86 000,00
8	Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)	0	0	0	0	0	0
9	Środki do dyspozycji (6-7-8)	7 684 091,27	2 700 000,00	0	0	0	0
10	Wydatki majątkowe, w tym:	12 251 000,00	6 350 000,00	0	0	0	0
10a	Wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	5 310 000,00	6 350 000,00	0	0	0	0

11	Przychody (kredyty, pożyczki, emisje obligacji)	4 566 908,73	3 650 000,00	0	0	0	0
12	Rozliczenie budżetu (9-10+11)	0	0	0	0	0	0
13	Kwota długu, w tym:	10 259 385,38	12 785 587,38	12 989 467,38	8 661 667,38	5 550 878,73	2 960 378,73
13a	łączna kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 170 ust. 3 sufp	0	0	0	0	0	0
13b	kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy	0	0	0	0	0	0
14	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	0	0	0	0	0	0
15	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań do dochodów	5,56%	8,94%	11,09%	8,20%	6,67%	7,13%
15a	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	0	0	0	0	0	0
16	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE
17	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem – max 15% z art. 169 sufp	5,56%	8,94%	11,03%	8,20%	6,67%	7,13%
18	Zadłużenie/dochody ogółem [(13-13a):1] – max60% z art. 170 sufp	23,33%	29,45%	30,63%	21,12%	13,40%	6,93%

19	Wydatki bieżące razem (2+7b)	34 242 255,00	37 265 300,00	38 074 100,00	37 894 900,00	38 835 800,00	39 744 300,00
20	Wydatki ogółem (10+19)	46 493 255,00	43 615 300,00	38 074 100,00	37 894 900,00	38 835 800,00	39 744 300,00
21	Wynik budżetu (1-20)	-2 526 202,00	- 203 880,00	4 327 800,00	3 110 788,65	2 590 500,00	2 960 378,73
22	Przychody budżetu (4+5+11)	4 566 908,73	3 650 000,00	0	0	0	0
23	Rozchody budżetu (7a+8)	2 040 706,73	3 446 120,00	4 327 800,00	3 110 788,65	2 590 500,00	2 960 378,73
24	Sposób sfinansowania spłaty długu (kwota powinna być zgodna z kwotą wykazaną w poz. 7a)	2 040 706,73	3 446 120,00	4 327 800,00	3 110 788,65	2 590 500,00	2 960 378,73
24a	nadwyżka z lat ubiegłych	0	0	0	0	0	0
24b	wolne środki	0	0	4 327 800,00	3 110 788,65	2 590 500,00	2 960 378,73
24c	przychody z tytułu kredytów, pożyczek, obligacji	2 410 706,73	3 446 120,00	0	0	0	0
24d	przychody z prywatyzacji	0	0	0	0	0	0
24e	przychody ze spłaty udzielonych pożyczek	0	0	0	0	0	0
24f	nadwyżka bieżąca	0	0	0	0	0	0

OPIS PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

1. Założenia makroekonomiczne i finansowe

Projekt wieloletniej prognozy finansowej (WPF) na lata 2011-2016 opracowano przede wszystkim w oparciu o założenia przyjęte przez Ministerstwo Finansów. W szczególności wykorzystano dane dotyczące prognoz w zakresie dynamiki Produktu Krajowego Brutto (PKB) oraz kształtowania średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji). Zaprognozowano stawkę ceny pieniądza na rynku międzybankowym (WIBOR6M), która stanowi podstawę do wyliczenia kosztów odsetek od zadłużenia.

Szczegółowe prognozy makroekonomiczne i finansowe na lata 2011-2016 przedstawia tabela poniżej:

opis	poszczególne lata					
	2011 rok	2012 rok	2013 rok	2014 rok	2015 rok	2016 rok
dynamika PKB	3,50%	4,80%	4,10%	4,00%	3,70%	3,50%
inflacja średnioroczna	2,30%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
WIBOR 6M	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%

2. DOCHODY

Dla potrzeb WPF dochody budżetu w latach 2011-2016 są przedstawione w podziale na dochody bieżące i majątkowe oraz grupy dochodów, ze wskazaniem niektórych ważniejszych źródeł dochodów. Szczegółowy opis dochodów w roku 2011 zawiera uzasadnienie do projektu budżetu na 2011 rok. Podstawę zaplanowania dochodów i ich dynamiki stanowił 2010 rok wg stanu na koniec września.

Dochody bieżące

Podatek od nieruchomości

W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów będący konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych o 2,5 %. Jedynie rok 2011 zakłada dochody z tego tytułu na poziomie roku 2010, gdyż stawki podatkowe na 2011 rok utrzymano na poziomie roku bieżącego.

wykonanie dochodów z podatku od nieruchomości	poszczególne lata					
	2011 rok	2012 rok	2013 rok	2014 rok	2015 rok	2016 rok
	10 900 000,00	11 172 500,00	11 451 800,00	11 738 100,00	12 031 500,00	12 332 300,00

Realizacja w poszczególnych latach dochodu z tytułu podatku od nieruchomości jest możliwa również z uwagi na rozwijającą się przedsiębiorczość na terenie Gminy Ślesin.

Poniższa tabela przedstawia wykonanie dochodów z tego tytułu w latach wcześniejszych.

wykonanie dochodów z podatku od nieruchomości	poszczególne lata		
	2007 rok	2008 rok	2009 rok
	10 650 798,51	9 839 640,90	9 471 989,52

Udział w podatku dochodowym od osób fizycznych

Wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych w kolejnych latach zostały ustalone w oparciu m.in. o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB. Do prognozy przyjęto założenie o niezmienności stawek podatkowych oraz założenie o nie emigrowaniu ludności.

Szacowanie wpływów z tego tytułu przedstawiono w tabeli poniżej:

plan wzrostu dochodów	poszczególne lata					
	2011 rok	2012 rok	2013 rok	2014 rok	2015 rok	2016 rok
	118,80%	104,30%	103,90%	103,90%	103,70%	103,50%

plan wykonania dochodów	poszczególne lata					
	2011 rok	2012 rok	2013 rok	2014 rok	2015 rok	2016 rok
	5 486 440,00	5 722 350,00	5 945 520,00	6 177 390,00	6 405 950,00	6 630 150,00

wykonanie dochodów	poszczególne lata		
	2007 rok	2008 rok	2009 rok
	4 208 357,00	5 626 652,00	4 743 949,00

Dotacje celowe

Dochody w tej grupie w latach 2012-2016 oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2011 roku. Łączną dynamikę wpływów w ramach tej grupy dochodów zaprezentowano w tabeli poniżej:

plan dochodów	poszczególne lata					
	2011 rok	2012 rok	2013 rok	2014 rok	2015 rok	2016 rok
	4 578 668,00	4 578 668,00	4 578 668,00	4 578 668,00	4 578 668,00	4 578 668,00

Subwencja ogólna

Tę pozycję dochodów w latach 2012-2016 oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2011 roku, z uwzględnieniem prognozowanego zwiększenia w 2012 roku, w części oświatowej subwencji ogólnej z tytułu planowanych podwyżek dla nauczycieli od 1 września 2011 roku. Łączną dynamikę wpływów w ramach tej grupy dochodów zaprezentowano w tabeli poniżej:

plan wzrostu dochodów	poszczególne lata					
	2011 rok	2012 rok	2013 rok	2014 rok	2015 rok	2016 rok
	107,30%	102,60%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

plan dochodów	poszczególne lata					
	2011 rok	2012 rok	2013 rok	2014 rok	2015 rok	2016 rok
	11 232 985,00	11 525 040,00	11 525 040,00	11 525 040,00	11 525 040,00	11 525 040,00

wykonanie dochodów	poszczególne lata		
	2007 rok	2008 rok	2009 rok
	8 932 615,00	10 090 068,00	10 467 573,00

Wpływy z różnych opłat

Zmiana przepisów dotycząca funduszy celowych spowodowała, iż od 2010 roku Gmina Ślesin w ramach budżetu wykazuje dochody związane z wpływami z opłat za korzystanie ze środowiska. Są to znaczące kwoty w stosunku do całego planu dochodów.

W 2010 roku Gmina Ślesin na dzień 30 września otrzymała dochody z tego tytułu w kwocie 4 522 151,03 zł. Na rok 2011 zaplanowano dochody związane z wpływami z opłat za korzystanie ze środowiska na poziomie 4 600 000,00 zł.

Dochody z tego tytułu w latach 2012 - 2016 prognozuje się na poziomie roku 2011.

Dochody majątkowe

W ramach grupy dochodów majątkowych prognoza finansowa odnosi się jedynie do roku 2011 i 2012. I tak w roku 2011 zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 1 530 000,00 zł, z tego:

- dział 010 kwota 980 000,00 zł,

(sprzedaż gruntów rolnych w miejscowości Szyszyńskie Holendry i Kijowiec)

- dział 700 kwota 550 000,00 zł,

(sprzedaż działki w miejscowości Żółwieniec, sprzedaż działki w Ślesinie ul. Kleczewska, sprzedaż nieruchomości w Ślesinie przy ul. Kleczewskiej).

Natomiast na 2012 rok prognoza finansowa zakłada dochód ze sprzedaży majątku w kwocie 860 000,00 zł. Są to grunty położone nad jeziorem w miejscowości Lubomyśle, na chwilę obecną zajmowane przez rodzinne ogrody działkowe.

W 2011 roku plan dochodów majątkowych obejmuje również dochody z paragrafu 6298 w kwocie 3 265 000,00 zł. W 2012 roku plan dochodów majątkowych wyniesie w 2 700 000,00 zł. Dochody te są środkami pozyskanymi na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych z Unii Europejskiej. Zadania majątkowe realizowane w ramach tych środków to:

- „Budowa kanalizacji sanitarnej z przykanalikami dla miejscowości Ślesin, Szyszyńskie Holendry, Żółwieniec” - kwota 1 300 000,00 zł 2011 rok , 2 700 000,00 2012 rok, rozpoczęcie zadania marzec 2011 rok a zakończenie wrzesień 2012 roku,
- „Budowa ciągu spacerowo-rowerowego z dostępem do hoteli nad Jeziorem Ślesińskim w ramach Wielkiej Pętli Wielkopolski – etap II” – kwota 1 965 000,00 zł, zadanie w trakcie realizacji, zakończenie zadania 30 czerwiec 2011 rok.

3. WYDATKI

Wydatki budżetu w latach 2011 zaplanowano w podziale na wydatki bieżące i majątkowe. Natomiast w latach 2012-2016 zaplanowano wyłącznie wydatki bieżące. W ramach wydatków bieżących wyszczególniono ponadto wydatki na:

- obsługę długu (odsetki),
- wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
- funkcjonowanie organów jednostek samorządu terytorialnego,

Wydatki bieżące

Począwszy od 2011 roku obowiązuje reguła, która mówi, że zarówno po stronie planu budżetu jak i po stronie jego wykonania wydatki bieżące nie mogą przekraczać dochodów bieżących. Ponadto od 2014 roku wchodzi w życie przepis, który będzie uzależniał możliwość zadłużania się od poziomu wypracowanego salda operacyjnego (dochody bieżące – wydatki bieżące) powiększonego o dochody ze sprzedaży majątku.

Z uwagi na ograniczone możliwości zwiększania poziomu dochodów bieżących duży nacisk będzie musiał zostać położony na sferę wydatków bieżących. Wobec powyższego poziom wydatków bieżących w okresie wieloletniej prognozy finansowej (liczonych z wyłączeniem odsetek) oszacowano w oparciu o następujące założenia:

W ramach wieloletniej prognozy finansowej począwszy od 2012 roku dokonano szacowania wydatków bieżących bez odsetek corocznie o poziom inflacji (tj. 2,5 %).

Jednak w samym 2014 roku łączny poziom wydatków bieżących obniżono o kwotę 1 000 000,00 zł. Oznacza to konieczność wypracowania w trakcie roku 2011 do roku 2013 trwałych i skutecznych metod ograniczania wydatków bieżących we wszystkich dziedzinach wydatkowania. Wyszczególnione w ramach wydatków bieżących kwoty planowane na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz na funkcjonowanie organów jednostek samorządu terytorialnego zostały przeszacowane w sposób identyczny jak wydatki bieżące bez odsetek.

Wydatki na obsługę długu przedstawiono w oparciu o istniejący oraz prognozowany stan zadłużenia. Za podstawę do wyliczenia odsetek od długu planowanego do zaciągnięcia przyjęto prognozę stopy WIBOR 6M powiększonej o odpowiednią marżę kredytową.

Wydatki majątkowe

W ramach wieloletniej prognozy finansowej zaprezentowano kwoty na wydatki majątkowe wyłącznie na rok 2011. Gmina Ślesin na chwilę obecną nie realizuje przedsięwzięć wieloletnich. Zadania majątkowe rozpoczęte w 2010 roku planuje się zakończyć najpóźniej w IV kwartale 2011 roku.

Plan wydatków majątkowych na 2011 rok.

Dział	Lp	Nazwa zadania	Plan
010		Rolnictwo i łowiectwo	
	1.	Budowa kanalizacji sanitarnej z przykanalikami dla miejscowości Ślesin, Szyszyńskie Holendry, Żółwieniec	1 850 000 zł

	2.	Budowa przyłączy wodnych i kanalizacyjnych na terenie Gminy Ślesin	200 000 zł
	3.	Budowa kanalizacji sanitarnej z przykanalikami dla miejscowości Piotrkowice, Niedźwiady, Julia, Kępa, Wygoda	400 000 zł
	4.	Modernizacja i rozbudowa hydroforni i w miejscowości Licheń Stary	840 000 zł
		razem	3 290 000 zł
600		Transport i łączność	
	1.	Budowa chodnika w miejscowości Kijowiec-Szyszyn	120 000 zł
	2.	Budowa ciągu pieszo-jezdnego Mikorzyn-Lubomyśle - etap I	410 000 zł
	3.	Budowa dróg na Osiedlu Różopole	200 000 zł
	4.	Budowa chodnika w miejscowości Lubomyśle	90 000 zł
	5.	Budowa chodnika przy ul. Gosławickiej w Licheniu Starym	125 000 zł
		razem	945 000zł
630		Turystyka	
	1.	Budowa ciągu spacerowo-rowerowego z dostępem do hoteli nad Jeziorem Ślesińskim w ramach Wielkiej Pętli Wielkopolski - etan II	4 005 000 zł
		razem	4 005 000 zł
700		Gospodarka mieszkaniowa	
	1.	Projekt modernizacji budynku Przychodni w Ślesnie	50 000 zł
		razem	50 000 zł
750		Administracja publiczna	
	1.	Zakup sprzętu komputerowego na potrzeby Rady Miejskiej Gminy Ślesin	20 000 zł
	2.	Projekt przebudowy budynków Urzędu	100 000 zł
		razem	120 000 zł
900		Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	

	1.	Zagospodarowanie terenów Jeziora Licheńskiego - etap II	1 420 000 zł
	2.	Budowa oświetlenia ulicznego w miejscowościach: Kijowiec- Dąb, Kolebki, Ostrowąż, Szyszyńskie Holendry, Wąsosze(Dęby), Wąsosze-Kępa, Wąsosze-Wąsowskie Holendry	190 000 zł
	3.	Budowa oświetlenia w miejscowości Kijowiec-Szyszyn	110 000 zł
	4.	Wykonanie pompowni ścieków bytowych na kanalizacji sanitarnej w Ślesinie	250 000 zł
	5.	Rekultywacja wysypiska w Goraninie	500 000 zł
	6.	Zagospodarowanie brzegów jeziora w miejscowości Mikorzyn	40 000 zł
	7.	Zagospodarowanie brzegów jeziora w miejscowości Honoratka	40 000 zł
	8.	Dojście do jeziora przy ul. Kościelnej w Ślesinie	50 000 zł
	9.	Budowa pomostu w miejscowości Wygoda	20 000 zł
		razem	2 620 000 zł
921		Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	
	1.	Budowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Biskupie	445 000 zł
	2.	Modernizacja i remont świetlic wiejskich w miejscowościach: Głębokie, Ostrowąż	270 000 zł
		razem	715 000 zł
926		Kultura fizyczna i sport	
	1.	Modernizacja stadionu miejskiego w Ślesinie	100 000 zł
	2.	Dokumentacja projektowo-kosztorysowa dla zadania: Budowa boiska w Licheniu Starym	51 000 zł
	3.	Wniesienie udziałów do spółki kapitałowej z ograniczoną odpowiedzialnością „Termy Ślesińskie”	355 000 zł
		razem	506 000 zł
zadania majątkowe ogółem			12 251 000 zł

4. Przychody, rozchody oraz wynik budżetu

Przychody budżetu

W ramach przychodów do pozyskania w roku 2011 zaplanowano środki z tytułu kredytu komercyjnego na pokrycie planowanego deficytu budżet w kwocie 4 566 908,73 zł. Planuje się uzyskanie tego kredytu w IV kwartale 2011 roku z sześciomiesięczną karencją spłaty rat tego kredytu. Jedynie odsetki byłyby spłacane na koniec każdego miesiąca.

Rozchody budżetu

W ramach rozchodów w latach 2011-2016 zaplanowano środki na spłatę zaciągniętych następujących kredytów i pożyczek:

1. Pożyczka Nr 111/2004/Wn15/OW-ok/P z NFOŚiGW na zadanie "Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Ślesinie - Lubomyślu"	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2011 rok	293 630,73	-	293 630,73	1 400,00

2. Pożyczka Nr 127/P/OW-ks/I/07 z WFOŚiGW na zadanie " Budowa kanalizacji sanitarnej w Licheniu Starym przy ul.Wyszyńskiego "	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2011 rok	234 000,00	127 600,00	106 400,00	5 200,00
2012 rok	127 600,00	-	127 600,00	2 300,00

3. Pożyczka Nr 85/2005/Wn15/OW-km/P z NFOŚiGW na zadanie "Budowa kanalizacji sanitarnej w gminie Ślesin-Honoratka ,Półwiosek Stary,Wąsoskie Holendry ,Wąsosze , Szyszyn i Szyszyńskie Holendry "	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2011 rok	1 770 784,65	1 478 752,65	292 032,00	63 200,00
2012 rok	1 478 752,65	999 520,65	479 232,00	52 400,00
2013 rok	999 520,65	520 288,65	479 232,00	40 300,00
2014 rok	520 288,65	-	520 288,65	16 800,00

4. Pożyczka Nr 265/U/400/436/2008 z WFOŚiGW na realizację zadania "Budowa kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w m. Biskupie, Kolonia Sarnowa, Szyszyn "	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2011 rok	2 194 000,00	1 886 000,00	308 000,00	60 900,00
2012 rok	1 886 000,00	1 578 000,00	308 000,00	47 100,00
2013 rok	1 578 000,00	1 270 000,00	308 000,00	39 800,00
2014 rok	1 270 000,00	962 000,00	308 000,00	31 000,00
2015 rok	962 000,00	654 000,00	308 000,00	23 700,00
2016 rok	654 000,00	-	654 000,00	14 100,00

5. Pożyczka Nr 373/2006/Wn15/OW-km/P z NFOŚiGW na zadanie "Budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Ślesin-Głębockie oraz Szyszyn -Szyczyńskie Holendry - etap II"	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
2011 rok	2 766 970,00	2 306 970,00	460 000,00	98 600,00	
2012 rok	2 306 970,00	1 846 970,00	460 000,00	81 400,00	
2013 rok	1 846 970,00	1 386 970,00	460 000,00	63 900,00	
2014 rok	1 386 970,00	926 970,00	460 000,00	44 900,00	
2015 rok	926 970,00	466 970,00	460 000,00	29 400,00	
2016 rok	466 970,00	-	466 970,00	12 900,00	
6. Kredyt komercyjny zaciągnięty na pokrycie deficytu w 2010 roku	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
2011 rok	3 000 000,00	2 419 356,00	580 644,00	107 121,55	
2012 rok	2 419 356,00	1 258 068,00	1 161 288,00	76 379,11	
2013 rok	1 258 068,00	-	1 258 068,00	28 147,56	
7. Pozostałe kredyty i pożyczki zaciągnięte na pokrycie deficytu w 2011 roku	Stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
2011 rok		4 566 908,73		30 500,00	4 566 908,73
2012 rok	4 566 908,73	3 656 908,73	910 000,00	134 000,00	
2013 rok	3 656 908,73	2 746 908,73	910 000,00	108 000,00	
2014 rok	2 746 908,73	1 836 908,73	910 000,00	93 000,00	
2015 rok	1 836 908,73	926 908,73	910 000,00	72 000,00	
2016 rok	926 908,73	-	926 908,73	36 000,00	
8. Pożyczka zaciągnięta z WFOŚiGW na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej z przykanalikami dla m. Ślesin, Szyczyńskie Holendry, Żółwieniec” w 2012 roku	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
2012 rok		3 650 000,00		45 600,00	3 650 000,00
2013 rok	3 650 000,00	2 737 500,00	912 500,00	91 250,00	
2014 rok	2 737 500,00	1 825 000,00	912 500,00	65 450,00	
2015 rok	1 825 000,00	912 500,00	912 500,00	45 600,00	
2016 rok	912 500,00	-	912 500,00	22 800,00	

Wynik budżetu

W zakresie wyniku budżetu, będącego różnicą pomiędzy dochodami a wydatkami w ramach wieloletniej prognozy finansowej wyodrębnić można dwa okresy:

- lata 2011-2013, w których planowany jest deficyt budżetu,
- lata 2014-2016, w których prognozowana jest nadwyżka budżetowa.

Deficyt budżetu w latach 2011-2013 wynika w głównej mierze z realizacji założonego planu budżetowego na 2011 rok a tym samym jest to związane planem zadań majątkowych.

Planowana nadwyżka budżetowa w latach 2014-2016 stwarza możliwość Gminie Ślesin do dalszych inwestycji i rozwoju gminy.

5. Prognoza kwoty długu

Prognozę poziomu zadłużenia na kolejne lata skonstruowano przy założeniu, że zadłużenie na koniec 2010 roku wyniesie 10 259 385,38 zł. Chęć realizacji planu inwestycyjnego spowodowała, że w 2011 roku prognozy wzrasta zadłużenie Gminy Ślesin o kwotę 4 566 908,73 zł., 2012 roku prognozy wzrasta zadłużenie Gminy Ślesin o kwotę 3 650 000,00 zł. W kolejnych latach prognozy zaplanowano jedynie spłaty zaciągniętych już kredytów i pożyczek. Prognoza spłaty długu Gminy Ślesin jest sporządzona do roku 2016.

i przedstawia roczne spłaty poszczególnych pożyczek i kredytów wraz z odsetkami od długu.

Prognoza kwoty długu publicznego Gminy Ślesin na lata 2011-2016

1. Pożyczka Nr 111/2004/Wn15/OW-ok/P z NFOŚiGW na zadanie "Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Ślesinie - Lubomyślu"	Stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
2011 rok	293 630,73	-	293 630,73	1 400,00	

2. Pożyczka Nr 127/P/OW-ks/I/07 z WFOŚiGW na zadanie "Budowa kanalizacji sanitarnej w Licheniu Starym przy ul.Wyszyńskiego"	Stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
2011 rok	234 000,00	127 600,00	106 400,00	5 200,00	
2012 rok	127 600,00	-	127 600,00	2 300,00	

3. Pożyczka Nr 85/2005/Wn15/OW-km/P z NFOŚiGW na zadanie "Budowa kanalizacji sanitarnej w gminie Ślesin-Honoratka ,Półwiosek Stary,Wąsoskie Holendry ,Wąsosze , Szyszyn i Szyszyńskie Holendry "	Stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
2011 rok	1 770 784,65	1 478 752,65	292 032,00	63 200,00	
2012 rok	1 478 752,65	999 520,65	479 232,00	52 400,00	
2013 rok	999 520,65	520 288,65	479 232,00	40 300,00	
2014 rok	520 288,65	-	520 288,65	16 800,00	

4. Pożyczka Nr 265/U/400/436/2008 z WFOŚiGW na realizację zadania "Budowa kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w m. Biskupie, Kolonia Sarnowa, Szyszyn "	Stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
2011 rok	2 194 000,00	1 886 000,00	308 000,00	60 900,00	
2012 rok	1 886 000,00	1 578 000,00	308 000,00	47 100,00	
2013 rok	1 578 000,00	1 270 000,00	308 000,00	39 800,00	
2014 rok	1 270 000,00	962 000,00	308 000,00	31 000,00	
2015 rok	962 000,00	654 000,00	308 000,00	23 700,00	
2016 rok	654 000,00	-	654 000,00	14 100,00	

5. Pożyczka Nr 373/2006/Wn15/OW-km/P z NFOŚiGW na zadanie "Budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Ślesin-Głębockie oraz Szyszyn -Szyczyńskie Holendry - etap II"	Stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
2011 rok	2 766 970,00	2 306 970,00	460 000,00	98 600,00	
2012 rok	2 306 970,00	1 846 970,00	460 000,00	81 400,00	
2013 rok	1 846 970,00	1 386 970,00	460 000,00	63 900,00	
2014 rok	1 386 970,00	926 970,00	460 000,00	44 900,00	
2015 rok	926 970,00	466 970,00	460 000,00	29 400,00	
2016 rok	466 970,00	-	466 970,00	12 900,00	

6. Kredyt komercyjny zaciągnięty na pokrycie deficytu w 2010 roku	Stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
2011 rok	3 000 000,00	2 419 356,00	580 644,00	107 121,55	
2012 rok	2 419 356,00	1 258 068,00	1 161 288,00	72 329,11	
2013 rok	1 258 068,00	-	1 258 068,00	28 147,56	

7. Pozostałe kredyty i pożyczki zaciągnięte na pokrycie deficytu w 2011 roku	Stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
2011 rok		4 566 908,73		30 500,00	4 566 908,73
2012 rok	4 566 908,73	3 656 908,73	910 000,00	134 000,00	
2013 rok	3 656 908,73	2 746 908,73	910 000,00	108 000,00	
2014 rok	2 746 908,73	1 836 908,73	910 000,00	93 000,00	
2015 rok	1 836 908,73	926 908,73	910 000,00	72 000,00	
2016 rok	926 908,73	-	926 908,73	36 000,00	

8. Pożyczka zaciągnięta z WFOŚiGW na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej z przykanalikami dla m. Ślesin, Szyszyńskie Holendry, Żółwieniec” w 2012 roku	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
	2012 rok		3 650 000,00		
2013 rok	3 650 000,00	2 737 500,00	912 500,00	91 250,00	
2014 rok	2 737 500,00	1 825 000,00	912 500,00	65 450,00	
2015 rok	1 825 000,00	912 500,00	912 500,00	45 600,00	
2016 rok	912 500,00	-	912 500,00	22 800,00	

ŁĄCZNE ZADŁUŻENIE GMINY ŚLESIN W POSZCZEGÓLNYCH LATACH	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
	2011 rok	10 259 385,38	12 785 587,38	2 040 706,73	
2012 rok	12 785 587,38	12 989 467,38	3 446 120,00	435 129,11	3 650 000,00
2013 rok	12 989 467,38	8 661 667,38	4 327 800,00	371 397,56	
2014 rok	8 661 667,38	5 550 878,73	3 110 788,65	251 150,00	
2015 rok	5 550 878,73	2 960 378,73	2 590 500,00	170 700,00	
2016 rok	2 960 378,73	-	2 960 378,73	85 800,00	

6. Ustawowe wskaźniki limitujące zadłużenie

Zgodnie z obowiązującymi przepisami do roku 2013 włącznie zastosowanie mają 2 ustawowe wskaźniki limitujące zadłużenie:

- relacja kwoty długu w stosunku do dochodów (dopuszczalne maksimum – 60 %),
- relacja kwoty obsługi zadłużenia powiększonej o potencjalne wypłaty z tytułu udzielonych poręczeń do dochodów (dopuszczalne maksimum 15 %).

Zgodnie z art. 169 oraz 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych ograniczeń w zakresie powyższych relacji nie stosuje się do długu a także jego obsługi zaciąganego w związku z realizacją projektów współfinansowanych ze środków UE.

Powyższe wyłączenia można stosować jedynie w trakcie realizacji tychże projektów. Po ich zakończeniu nie stosuje się ustawowych wyłączeń. Opracowując prognozę kwoty długu zamieszczoną w wieloletniej prognozie finansowej nie zastosowano mechanizm wyłączający dług zaciągany w związku z realizacją projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej, gdyż planuje się zaciągnięcie kredytu na deficyt budżetowy roku 2011.

Limity obowiązujące od roku 2014

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów począwszy od 2014 roku zastosowanie będą mieć przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia o finansach publicznych. Zgodnie z nimi nie będzie można uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku

budżetowym oraz w każdym kolejnym roku relacja łącznej kwoty obsługi zadłużenia powiększonej o potencjalne wypłaty z tytułu udzielonych poręczeń podzielona przez dochody budżetu ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich 3 lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące podzielonych przez dochody ogółem. Ograniczeń powyższych analogicznie nie stosuje się do spłaty zadłużenia zaciąganego w związku z realizacją projektów współfinansowanych ze środków UE oraz poręczeń i gwarancji udzielonych podmiotom realizującym takie projekty, jednak w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu projektu oraz otrzymaniu refundacji środków.

Nowy sposób limitowania zadłużenia oparty jest wprost na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku. Im wyższe to saldo tym wyższe możliwości zadłużania. Gmina Ślesin w WPF na lata 2014-2016 nie założyła w planie zaciągnięcia kredytów czy pożyczek.