

## **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2021-2032.**

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Poniec zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2015 r. poz. 92) z uwzględnieniem zmian wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 1 października 2019 r. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1903) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 sierpnia 2020 r. (Dz. U. z 2020 r. poz. 1381).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec jest projekt uchwały budżetowej na 2021 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Poniec za lata 2018 i 2019, wartości planowane na koniec III kwartału 2020 roku oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – lipiec 2020 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2020 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Poniec na dzień przygotowania projektu.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2032. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Poniec została przygotowana na lata 2021-2032.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Nie planuje się także wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczałyby okres prognozy kwoty długu.

### **1. Założenia makroekonomiczne**

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Poniec wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI) oraz wskaźnik wynagrodzeń. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Poniec, co, dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce w lipcu 2020 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu

prezentuje tabela 1.

**Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

Wskaźnik	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
PKB	4,00%	3,40%	3,00%	3,00%	3,00%	3,10%	3,10%
Inflacja	1,80%	2,20%	2,40%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	1,50%	1,90%	2,20%	2,70%	2,90%	3,00%	3,00%
Wskaźnik	2028	2029	2030	2031	2032		
PKB	3,00%	2,80%	2,80%	2,70%	2,60%		
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%		
Wynagrodzenia	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%		

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – lipiec 2020 r. ([www.mf.gov.pl](http://www.mf.gov.pl)), Warszawa 2020.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2021 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2022-2032 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji, dynamiki PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych gminy.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2021 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2021 rok. Od 2022 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = Y_0 * (1 + CPI * u_{CPI}) * (1 + PKB * u_{PKB}) * (1 + WB * u_{WB})$$

gdzie:

$Y_1$  - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

$Y_0$  - wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$CPI$  - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

$u_{CPI}$  - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

$PKB$  - wskaźnik dynamiki PKB;

$u_{PKB}$  - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

**WB** - wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej;

$u_{WB}$  - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki WB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

## 2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Poniec dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

### 2.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Poniec oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

**Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących**

Wyszczególnienie	INF	PKB
dochody z udziału w PIT	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	50,00%	50,00%
dotacje bieżące	50,00%	50,00%
pozostałe, w tym:	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	0,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

### Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2021 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości

Gminy Poniec, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2021 r. ustalono więc na 6.420.942,00 zł.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych. W okresie prognozy, średnioroczny wzrost wpływów z podatku od nieruchomości zaplanowano na poziomie 200 tys. zł.

### **Udział w podatkach centralnych**

Wpływy Gminy z tytułu udziału w PIT w 2021 r. zaplanowano zgodnie z informacją o planowanej na 2021 r. kwocie dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego przekazaną przez Ministra Finansów. Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w latach 2021-2032 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB (100%). Należy przy tym nadmienić, że zastosowana metodologia pozwoliła w sposób ostrożnościowy zaplanować zwłaszcza wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

### **Subwencje i dotacje na zadania bieżące**

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2021 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowany wskaźnik PKB (50%) i CPI (50%).

## **2.2. Dochody majątkowe**

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2021 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1.070.000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2021 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

**Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2021 roku**

<b>Położenie nieruchomości</b>	<b>Planowany dochód</b>
Poniec-strefa inwestycyjna Działki budowlane 523,524	205 000,00 zł
Poniec- Osiedle Berlinek- działki budowlane i developerskie	640 000,00 zł
Dzięczyna – działki budowlane	70 000,00 zł
Poniec Lokal mieszkalny ul. Harcerska 3/1	95 000,00 zł
Łęka Wielka – działka rolna	40 000,00 zł

Poniec - działka budowlana ul. Dworcowa	20 000,00 zł
<b>Suma:</b>	<b>1 070 000 zł</b>

Źródło: Opracowanie własne.

Gmina Poniec przewiduje do sprzedaży nieruchomości przeznaczone pod zabudowę mieszkaniową, pod zabudowę techniczno - produkcyjną, grunty przeznaczone na cele rolne oraz nieruchomości stanowiące lokale użytkowe i mieszkalne. Gmina Poniec usytuowana jest w korzystnej dla inwestorów lokalizacji, co w połączeniu ze stworzeniem korzystnych warunków podatkowych dla nowych podmiotów pozwala przyjąć optymistyczny scenariusz, iż w najbliższych latach nastąpi sprzedaż kolejnych nieruchomości pod zabudowę techniczno-przemysłową. Gmina posiada w swoich zasobach grunty przeznaczone pod zabudowę techniczno - produkcyjną oraz grunty przeznaczone pod zabudowę na cele mieszkalne. W zasobie gminy znajdują się również grunty rolne (obecnie w dzierżawie), których stopniową sprzedaż przewiduje się przez kolejne lata – ok. 30 ha o wartości ok. 1.260.000,00 zł. Gmina Poniec jest gminą miejsko – wiejską o charakterze rolniczym gdzie zapotrzebowanie wśród dużych gospodarstw na grunty rolne ciągle wzrasta, a więc uzyskanie podanej kwoty prognozowanych dochodów jest realne. Gmina Poniec posiada także lokale mieszkalne oraz lokale użytkowe, których sprzedaż będzie możliwa w kolejnych latach prognozy. Zaprognozowane w 2021 dochody ze sprzedaży mienia na są zatem realne do uzyskania z uwagi na zasoby posiadane przez gminę.

W 2021 r. roku oraz w kolejnych latach prognozy nie planuje się dotacji o charakterze inwestycyjnym.

Należy przy tym nadmienić, iż w kolumnie pomocniczej WPF „2020 przewidywane wykonanie” w pozycji [1.2.2] uwzględniono w kwocie 500.000 zł środki, które nie wynikają bezpośrednio z planu budżetu, a które Gmina Poniec otrzymała w 2020 r. z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych. WW. środki Gmina Poniec planuje się przeznaczyć na realizację zadań inwestycyjnych w 2021 r.

### 3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Poniec dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

#### 3.1. Wydatki bieżące

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2021 przyjęto projekt budżetu. W 2021 r. w budżecie Gminy Poniec wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 14.039.297,10 zł, co stanowi wzrost w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2020 r. o kwotę 986.353,71 zł. Wzrost wynagrodzeń (z pochodnymi) spowodowany jest naliczeniem po raz pierwszy wpłat na PPK przez pracodawcę, konsekwencją podwyżki nauczycieli od 01.09.2020 r., wzrostem minimalnego wynagrodzenia oraz wzrostem minimalnej stawki godzinowej od umów

cywilnoprawnych.

Od 2022 r. planuje się wyhamowanie dynamiki wzrostu wynagrodzeń, stąd prognozę oparto o wskaźnik inflacji (25%), PKB (25%) i wskaźnik wynagrodzeń (50%). W przypadku prognozowania pozostałych wydatków bieżących prognoza oparta jest o wskaźnik inflacji (100%). O ile w przypadku wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od postanowień zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych.

Wydatki bieżące obejmują przede wszystkim przedsięwzięcie, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2021-2032 - Ubezpieczenie majątku i interesu Gminy Poniec - Zabezpieczenie przed następstwami nieszczęśliwych zdarzeń. W budżecie Gminy Poniec na 2021 r. zabezpieczono środki na ubezpieczenie mienia i interesu Gminy Poniec, które zapewnia UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Łodzi zgodnie z umową nr 1/2018 z dnia 29 maja 2018r., w kwocie 74.905,- zł.

**Tabela 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>INF</b>	<b>PKB</b>	<b>WYNAGR</b>
wynagrodzenia i pochodne	25,00%	25,00%	50,00%
inne	100,00%	0,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych).

Należy dodać, iż w kolumnie pomocniczej WPF „2020 przewidywane wykonanie” w pozycji [10.11] wykazano poniesione wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań w wysokości 149.559,16 zł. Niniejsza kwota obejmuje wydatki bieżące poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19, które w części sfinansowano m.in. z rezerwy na zarządzanie kryzysowe, bezpośrednio w efekcie wystąpienia pandemii. Powyższe wydatki zostały poniesione ze środków własnych – kwota 89.784,78 a także z rezerwy na zarządzanie kryzysowe w kwocie 59.774,38 w efekcie wystąpienia pandemii.

Wydatki zostały w szczególności poniesione na zakup maseczek dla mieszkańców gminy, zakup maseczek, płynów dezynfekujących, przyłbic, rękawiczek, osłon i przyłbic, termometrów, dozowników, urządzeń stojących i wiszących do dezynfekcji dla pracowników jednostek organizacyjnych i urzędu. Udzielono również pomocy finansowej Powiatowi Gostyńskiemu na zakup sprzętu medycznego dla Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Gostyniu na potrzeby zapobiegania, przeciwdziałania i zwalczania COVID-19 w kwocie 50.000,- zł.

### **3.2. Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2021-2032. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

Wydatek inwestycyjny :

Pomoc finansowa dla Województwa Wielkopolskiego na realizację zadania "Rewitalizacja zespołu pałacowo - parkowego w Rokosowie".

Pomoc finansowa dla Województwa Wielkopolskiego polega na udziale Gminy Poniec, jako

partnera w dofinansowaniu realizacji projektu pt. „Rewitalizacja zespołu pałacowo-parkowego w Rokosowie” zgodnie z umowa partnerstwa z dnia 9 marca 2018 r.

Zamek w Rokosowie, to jeden z najważniejszych obiektów zabytkowych na terenie Gminy Poniec. W chwili obecnej jest on siedzibą Ośrodka Integracji Europejskiej w Rokosowie, którego aktywność skupia się na działaniach edukacyjno – szkoleniowych, a także wspierających sektor ekonomii społecznej oraz seniorów.

Działalność ośrodka w Rokosowie nie tylko aktywizuje i integruje mieszkańców naszej gminy, ale także mieszkańców całego regionu. Niestety zły stan techniczny zamku, znacznie utrudnia, a nawet uniemożliwia realizację ww. funkcji. Ponadto jest on obiektem zabytkowym znanym w całym regionie, a jego zły stan negatywnie wpływa na wizerunek, a także uniemożliwia całkowite wykorzystanie potencjału turystycznego Gminy Poniec.

Odnowa Zamku w Rokosowie znajduje się na liście podstawowych projektów rewitalizacyjnych gminy Poniec wpisanych do Programu Rewitalizacji.

Ośrodek Integracji Europejskiej w Rokosowie planuje pozyskanie środków zewnętrznych ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, a udział finansowy gminy Poniec, jako partnera projektu zwiększy szanse wnioskodawcy na dofinansowanie realizacji zadania.

Województwo Wielkopolskie – Ośrodek Integracji Europejskiej w Rokosowie zwrócił się z wnioskiem z dnia 17 sierpnia 2020 r. nr D/051-4.3/2020 o wyrażenie zgody na dokonanie przesunięcia zaplanowanych środków w budżecie Gminy Poniec z roku 2020 rok na 2021 r. na pomoc finansową dla Województwa Wielkopolskiego – Ośrodek Integracji Europejskiej w Rokosowie na dofinansowanie realizacji projektu pt. „Rewitalizacja zespołu pałacowo-parkowego w Rokosowie”.

Ośrodek Integracji Europejskiej w Rokosowie jest Wojewódzką Samorządową Jednostką Organizacyjną podległą Urzędowi Marszałkowskiemu Województwa Wielkopolskiego w związku z czym pomoc finansowa zostanie przekazana samorządowi województwa w 2021 r.

W 2020 r. została podjęta stosowna uchwała Rady Miejskiej w Poniecu w sprawie udzielenia pomocy finansowej Województwu Wielkopolskiemu nr XVIII/152/2020 z dnia 30 września 2020 r.

W zakresie wydatków majątkowych do załącznika nr 2 dodano zadanie pn. „Budowa remizy strażackiej w Łęce Wielkiej wraz z syreną alarmową”. Realizację zadania planuje się w latach 2020-2022, łączne nakłady wynoszą 290.000 zł, z czego 40.000 w 2020r , 150.000 zł w 2021 r. i 100.000 zł w 2022 r.

#### 4. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego).

Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Poniec

	2021	2022	2023	2024
<b>Dochody</b>	37 334 624,52	37 375 672,00	38 436 114,00	39 537 961,00
<b>Wydatki</b>	36 494 624,52	36 285 672,00	36 656 114,00	38 947 961,00
<b>Wynik budżetu</b>	840 000,00	1 090 000,00	1 780 000,00	590 000,00
	2025	2026	2027	2028
<b>Dochody</b>	40 671 445,00	41 866 594,00	43 096 940,00	44 332 640,00



<b>Wydatki</b>	40 281 445,00	41 476 594,00	42 706 940,00	43 942 640,00
<b>Wynik budżetu</b>	390 000,00	390 000,00	390 000,00	390 000,00
	<b>2029</b>	<b>2030</b>	<b>2031</b>	<b>2032</b>
<b>Dochody</b>	45 540 269,00	46 780 813,00	48 021 619,00	49 260 901,00
<b>Wydatki</b>	45 150 269,00	46 390 813,00	47 631 619,00	49 132 944,74
<b>Wynik budżetu</b>	390 000,00	390 000,00	390 000,00	127 956,26

Źródło: Opracowanie własne.

## 5. Przychody

W budżecie Gminy Poniec na 2021 r. zaplanowano przychody w wysokości 500.000 zł pochodzące z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych. Planowana w budżecie Gminy Poniec nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych dotyczy środków z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, które wpłynęły na konto bankowe Gminy w 2020 roku. Przewiduje się, że do końca roku budżetowego 2020 środki nie zostaną wydatkowane w całości, w związku z powyższym, w budżecie Gminy Poniec na 2021 r. zaplanowano przychody na §905, który obejmują przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

## 6. Rozchody

Na dzień 31.12.2020 r. kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek wyniesie 7.657.956,26 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2032.

**Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Poniec**

L.p.	Nazwa	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	<b>Razem</b>	<b>1 340 000</b>	<b>1 090 000</b>	<b>1 780 000</b>	<b>590 000</b>	<b>390 000</b>	<b>390 000</b>
	<i>Wyłączenia z rat</i>	0	0	0	0	0	0
1	WFOŚ	0	0	0	0	0	0
2	BGK VII/2014	300 000	0	0	0	0	0
3	BGK II/2015	325 000	350 000	500 000	100 000	0	0
4	ING VIII/2015	325 000	350 000	890 000	100 000	0	0
5	JESSICA pożyczka)	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000
L.p.	Nazwa	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	<b>Razem</b>	<b>390 000</b>	<b>390 000</b>	<b>390 000</b>	<b>390 000</b>	<b>390 000</b>	<b>127 956</b>
	<i>Wyłączenia z rat</i>	0	0	0	0	0	0
1	WFOŚ	0	0	0	0	0	0
2	BGK VII/2014	0	0	0	0	0	0
3	BGK II/2015	0	0	0	0	0	0
4	ING VIII/2015	0	0	0	0	0	0



5	JESSICA pożyczka)	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	127 956
---	-------------------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

Źródło: Opracowanie własne.

## 7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące nie może przekroczyć wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia uwzględniającego wyłączenia wskazane w art. 243 ust. 3, 3a oraz 3b powyższej ustawy. Od 1 stycznia 2020 r. wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia został uzupełniony o umowy, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do kredytu, pożyczki, depozytu czy emisji papierów wartościowych (zaciągnięte po 1 stycznia 2019 roku). Włączenie do wskaźnika obsługi zadłużenia ww. umów dotyczy zarówno spłaty rat, jak również wydatków bieżących na ich obsługę (odsetki, prowizje, opłaty).

Natomiast na podstawie art. 15zob ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, ustalając relację ograniczającą wysokość spłaty długu JST:

1. na lata 2020-2025 wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu;
2. na rok 2021 i lata kolejne wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące poniesione w 2020 r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

Kształt indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia został obliczony zgodnie z wytycznymi dla okresów dostosowawczych, tj.:

1. na lata 2020-2025 w oparciu o art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw;
2. od roku 2026 w oparciu o art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

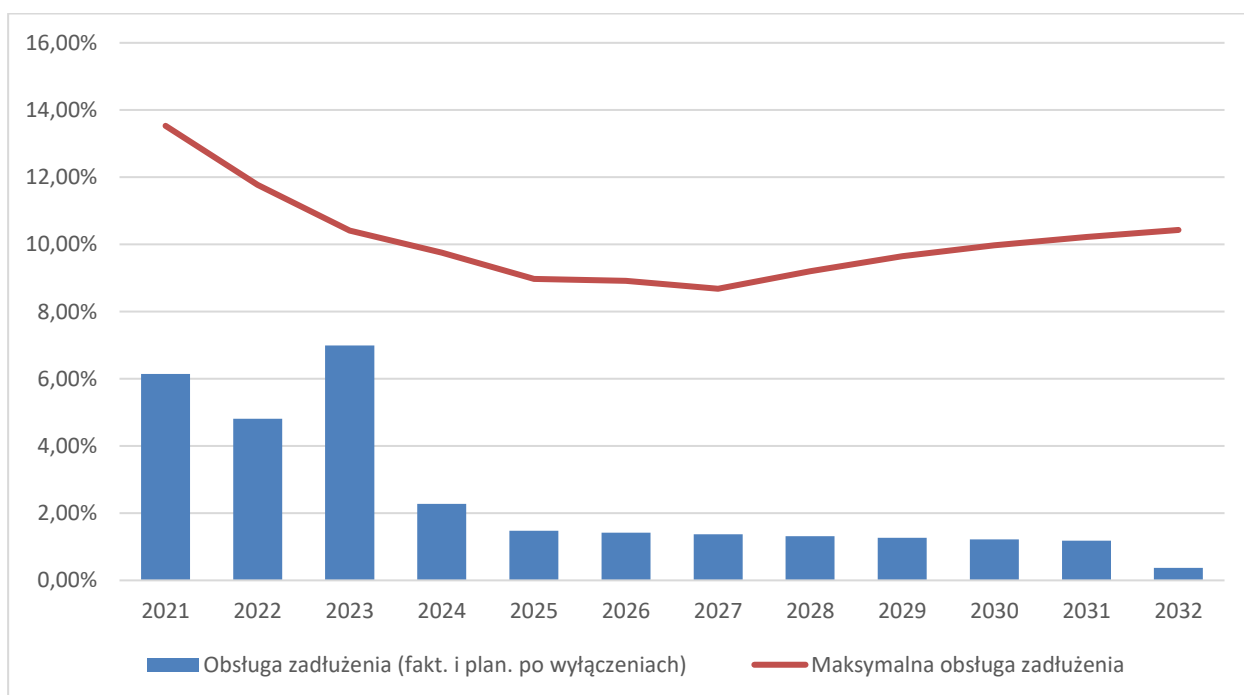
**Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp**

	2021	2022	2023	2024	2025
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	6,14%	4,81%	6,99%	2,28%	1,48%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	13,44%	11,68%	10,32%	9,75%	8,97%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	13,53%	11,77%	10,41%	9,75%	8,97%
<b>Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)</b>	<b>Tak</b>	<b>Tak</b>	<b>Tak</b>	<b>Tak</b>	<b>Tak</b>
	2026	2027	2028	2029	2030
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	1,42%	1,37%	1,32%	1,27%	1,22%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	8,88%	8,64%	9,20%	9,65%	9,97%

Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	8,92%	8,68%	9,20%	9,65%	9,97%
<b>Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)</b>	<b>Tak</b>	<b>Tak</b>	<b>Tak</b>	<b>Tak</b>	<b>Tak</b>
	<b>2031</b>	<b>2032</b>			
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	1,18%	0,38%			
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	10,22%	10,43%			
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	10,22%	10,43%			
<b>Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)</b>	<b>Tak</b>	<b>Tak</b>			

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja Gminy Poniec jest stabilna. Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w całym okresie prognozy zachowana zostanie nadwyżka bieżąca (art. 242) jak i relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Prognoza Gminy Poniec została wykonana z podejściem ostrożnościowym, z zachowaniem założeń pozwalających na jej realną realizację. Ponadto Gmina Poniec nie planuje zaciągania nowych zobowiązań, a wydatki na realizację przedsięwzięć planuje się do 2022 roku.