

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2022-2032.

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 2022 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Poniec za lata 2019 i 2020, wartości planowane na koniec III kwartału 2021 roku oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – sierpień 2021 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2021 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Poniec na dzień przygotowania projektu. W kolumnie przewidywanego wykonania w 2021 r. w pozycji 1.1.3 dokonano korekty planowanych dochodów w związku z uzupełnieniem subwencji ogólnej w wysokości 900 000,00 zł. Przewiduje się, że środki te nie zostaną do końca 2021 roku wykorzystane, zatem w projekcie budżetu na 2022 r. ww. środki uwzględniono w pozycji 4.3. "wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy".

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 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 2022-2032.

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 31 sierpnia 2021 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Wskaźnik	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
PKB	4,60%	3,70%	3,50%	3,50%	3,50%	3,40%	3,30%
Inflacja	3,30%	3,00%	2,70%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	3,30%	3,40%	3,40%	3,50%	3,10%	3,10%	3,10%
Wskaźnik	2029	2030	2031	2032			
PKB	3,10%	2,90%	2,80%	2,70%			
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%			
Wynagrodzenia	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%			

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 31 sierpnia 2021 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2021.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2022 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2023-2032 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 2022 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2022 rok. Od 2023 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;

2.1. 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	Lata	INFLACJA	PKB
dochody z udziału w PIT	2023-2032	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2023-2032	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2023-2032	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2023-2032	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2023-2032	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2023-2032	100,00%	0,00%

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 2022 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Poniec, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2022 r. ustalono więc na 6 687 907,00 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.

Udział w podatkach centralnych

Wpływy Gminy z tytułu udziału w PIT w 2022 r. zaplanowano zgodnie z informacją o planowanej na 2022 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 2022-2032 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB. 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 2022 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 i CPI.

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 2022 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 2 696 000,00 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 2022 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2022 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Planowany dochód
Poniec Strefa inwestycyjna	nr 514 Poniec	4,3	1 300 000,00 zł

działki budowlane Berlinek III (sprzedaż ok.15 sztuk)	Poniec	ok.1,5 ha	1 000 000,00 zł
2 lokale mieszkalne w Rokosowie	Rokosowo		150 000,00 zł
lokal mieszkalny ul. Harcerska 3/1 w Poniecu	Poniec		97 000,00 zł
działka budowlana w Rokosowie	nr 112/8 Rokosowo	0,04	18 000,00 zł
działka budowlana w ul. Mickiewicza w Poniecu	nr 1195 Poniec	0,032	27 000,00 zł
działka budowlana w Drzewcach	nr 101/2 Drzewce	0,23	40 000,00 zł
działka budowlana Śmiłowo	nr 225/5 Śmiłowo	0,1260	30 000,00 zł
działka Poniec	nr 895/1 Poniec	0,073	4 000,00 zł
działka Łęka Wielka	nr 121 Łęka Wielka	1,48	30 000,00 zł
Suma:			2 696 000,00 zł

Zródło: 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. Z roku na rok wzrasta zapotrzebowanie wśród mieszkańców gminy a także ościennych gmin i powiatów na grunty na cele mieszkaniowe. W zasobie gminy znajdują się również grunty rolne (obecnie w dzierżawie), których stopniową sprzedaż przewiduję się przez kolejne lata – ok. 29 ha o wartości ok. 1.100.000,00 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 2022 dochody ze sprzedaży mienia są zatem realne do uzyskania z uwagi na zasoby posiadane przez gminę. W 2023 roku wartość dochodów ze sprzedaży mienia zaplanowano na poziomie 550 000,00 zł.

W dochodach majątkowych roku 2022 zaplanowano Środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 w ramach z rządowego programu Polski Ład w wysokości 2 280 000,00 zł zgodnie ze wstępną promesą Banku Gospodarstwa Krajowego Nr 01/2021/6259/PolskiLad z dnia 18.11.2021 r. Środki przyznane gminie dotyczyły zadania majątkowego pn. „Budowa sieci sanitarnej, deszczowej oraz wodociągowej na osiedlu Berlinek III w Poniecu.” w kwocie 2.280.000,- zł.

3. Wydatki

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

3.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Należy nadmienić, iż poziom prognozowanych wydatków wpisuje się w konsekwentnie realizowany program budowania nadwyżki bieżącej.

Nadrzędnym warunkiem przy prognozowaniu poziomu wydatków bieżących na lata przyszłe było założenie utrzymania nadwyżki operacyjnej – liczonej jako różnica pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi – na stałym lub rosnącym poziomie.

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 2022 przyjęto projekt budżetu. W 2022 r. w budżecie Gminy wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 14 807 843,73 zł, co stanowi wzrost w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2021 r. o kwotę 757 608,91 zł. Wzrost wynagrodzeń (z pochodnymi) spowodowany jest naliczeniem podwyżek zgodnie z ustawą o wynagrodzeniu osób zajmujących kierownicze stanowiska państwowe, konsekwencją podwyżki nauczycieli od 01.09.2021 r., wzrostem minimalnego wynagrodzenia oraz wzrostem minimalnej stawki godzinowej od umów cywilnoprawnych.

W latach 2023-2032 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wskaźnik inflacji.

W 2023 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Poniec przewidują znaczące oszczędności w budżecie 2023 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2022 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Gmina Poniec zamierza szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami Gminy oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego 2022. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2024 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2023 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

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.

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

Wyszczególnienie	Lata	INFLACJA	PKB	WYNAGRODZENIA
wynagrodzenia i pochodne	2023-2025	50,00%	0,00%	0,00%
	2026-2032	100,00%	0,00%	0,00%
inne	2024-2025	50,00%	0,00%	0,00%
	2026-2032	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). Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia. Wydatki bieżące obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2022-2032 :

- Ubezpieczenie majątku i interesu Gminy Poniec - Zabezpieczenie przed następstwami nieszczęśliwych zdarzeń. W budżecie Gminy Poniec na 2022 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 80.077,- zł.

- Aktywna integracja- projekty konkursowe, na realizację zadania : "Klub Aktywnych w Poniecu". Gminie przyznano dofinansowanie zadania wieloletniego w kwocie ogółem 661.602,17 zł na lata 2021-2023 ze środków WRPO. Na rok 2022 w kwocie 438.021,79 zł. Dotacja została przyjęta zgodnie z Uchwałą nr 3770/2021 Zarządu Województwa Wielkopolskiego z dnia 24.06.2021 r. w ramach konkursu RPWP.07.01.02-30-0159/19 poddziałanie 7.1.2 Aktywna integracja- projekty konkursowe, na realizację zadania : "Klub Aktywnych w Poniecu".

- Zbieranie, transport i unieszkodliwienie odpadów zawierających azbest z terenu gminy Poniec w kwocie 80.000,- zł. Zgodnie z umową nr 12196/U/400/1026/2021 gmina otrzyma dofinansowanie z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na zbieranie, transport i unieszkodliwienie odpadów zawierających azbest z terenu gminy Poniec w kwocie 56.000,- zł., która zgodnie z harmonogramem zostanie przekazana gminie 31.10.2022 r.

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 2022-2025. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

Pozostałe przedsięwzięcia przedstawione w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec stanowią nowe lub kontynuację wcześniej rozpoczętych zadań:

Budowa wraz z przebudową Szkoły Podstawowej im.gen.Stefana ‘Grot’a’ Roweckiego w Żytowiecku. Realizację zadania planuje się w latach 2021-2022, łączne nakłady wynoszą 6.700.000 zł, z czego 470.000 zł w 2021 r. i 6.230.000 zł w 2022 r. Zadanie zostanie sfinansowane ze środków pochodzących z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych. W związku z powyższym zaangażowano przychody z tytułu nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych na rok 2022 w kwocie 1.730.000,00 zł. Są to środki RFIL, które Gmina otrzymała w roku 2020, które służą sfinansowaniu wspomnianej inwestycji oraz środków kredytu na pokrycie deficytu

budżetowego.

Przebudowa ulic Akacjowa, Lipowa, Kasztanowa, Świerkowa, Wierzbowa i Dębowa w Poniecu w kwocie 42.119,46 zł. na rok 2021 i 1.474.000,- zł. na rok 2022 r. Ogółem kwota limitu wynosi 1.516.119,46 zł. Gminie Poniec udało się uzyskać dofinansowanie na to zadanie z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w 2021 r. nr ewidencyjny IR-VII.801.19.26.2020 zgodnie z umową nr 7.136/21 z dnia 01.12.2021r/

Budowa sieci sanitarnej, deszczowej oraz wodociągowej na osiedlu Berlinek III w Poniecu.” w kwocie 4.200.000,- zł. W ramach z rządowego programu Polski Ład zł i zgodnie ze wstępną promesą Banku Gospodarstwa Krajowego Nr 01/2021/6259/PolskiLad z dnia 18.11.2021 r. gmina otrzyma kwotę w wysokości 2 280 000,00 zł.

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

	2022	2023	2024	2025
Dochody	36 483 271,02	33 136 666,00	33 642 615,00	34 711 520,00
Wydatki	44 543 271,02	32 181 666,00	32 652 615,00	33 821 520,00
Wynik budżetu	-8 060 000,00	955 000,00	990 000,00	890 000,00
	2026	2027	2028	2029
Dochody	35 815 122,00	36 930 160,00	38 055 307,00	39 163 106,00
Wydatki	34 925 122,00	36 040 160,00	37 265 307,00	38 173 106,00
Wynik budżetu	890 000,00	890 000,00	790 000,00	990 000,00
	2030	2031	2032	
Dochody	40 249 694,00	41 338 907,00	42 429 243,00	
Wydatki	38 759 694,00	39 448 907,00	40 456 286,74	
Wynik budżetu	1 490 000,00	1 890 000,00	1 972 956,26	

Źródło: Opracowanie własne.

W budżecie na 2022 r. zaplanowano deficyt budżetowy, którego pokrycie planuje się z:

1. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych (RFIL) – 1 730 000,00 zł;
2. wolnych środków pozostających z rozliczenia budżetu na koniec 2022 r. i niezaangażowanych w budżecie na 2021 r. – 900 000,00 zł;
3. kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych – 5 430 000,00 zł;

5. Przychody

W 2022 roku planuje się przychody w wysokości 9.150 000,00 zł.

Planowana w budżecie Gminy Poniec nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych dotyczy m.in. środków z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, które wpłynęły na konto bankowe Gminy w 2020 w kwocie 2,70 mln zł. Przewiduje się, że do końca roku budżetowego 2021 środki nie zostaną wydatkowane, w związku z powyższym, w budżecie Gminy Poniec na 2022 r. zaplanowano przychody na §905, w kwocie 1.730.000 zł, które 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.

Wolne środki, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 900.000 zł. to środki, które gmina Poniec otrzymała 2 grudnia 2021 r. zgodnie z zawiadomieniem Ministra Finansów nr ST3.4751.6.2021.K na uzupełnienie subwencji ogólnej z przeznaczeniem na wsparcie finansowe inwestycji w zakresie kanalizacji i będą stanowiły przychód roku 2022.

Zaplanowano przychody z kredytów i pożyczek w 2022 r. kwota 6.520.000,00 zł.

W 2023 roku planuje się pozyskać przychody na poziomie 825 000,00 zł.

6. Rozchody

Na dzień 31.12.2021 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 6 317 956,26 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2032.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Poniec

	Nazwa	2022	2023	2024	2025	2026	
	Razem	1 090 000	1 780 000	590 000	390 000	390 000	
	<i>Wyłączenia z rat</i>	0	0	0	0	0	
1	WFOŚ	0	0	0	0	0	
2	BGK VII/2014	0	0	0	0	0	
3	BGK II/2015	350 000	500 000	100 000	0	0	
4	ING VIII/2015	350 000	890 000	100 000	0	0	
5	JESSICA pożyczka)	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	
6	Kredyt planowany	0	0	400 000	500 000	500 000	
L.p.	Nazwa	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Razem	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	127 956
	<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
6	Kredyt planowany	500 000	400 000	600 000	1 100 000	1 500 000	1 845 000

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.

Ponadto, zgodnie art. 7 pkt 1 Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, jednostki samorządu terytorialnego do dnia 31 grudnia 2021 r. mogą dokonać wyboru okresu 3-letniego bądź 7-letniego dla ustalania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla lat 2022-2025. Wartości wskaźnika skalkulowanego w oparciu o średnią 3-letnią oraz 7-letnią pozwalają na zachowanie ustawowej relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

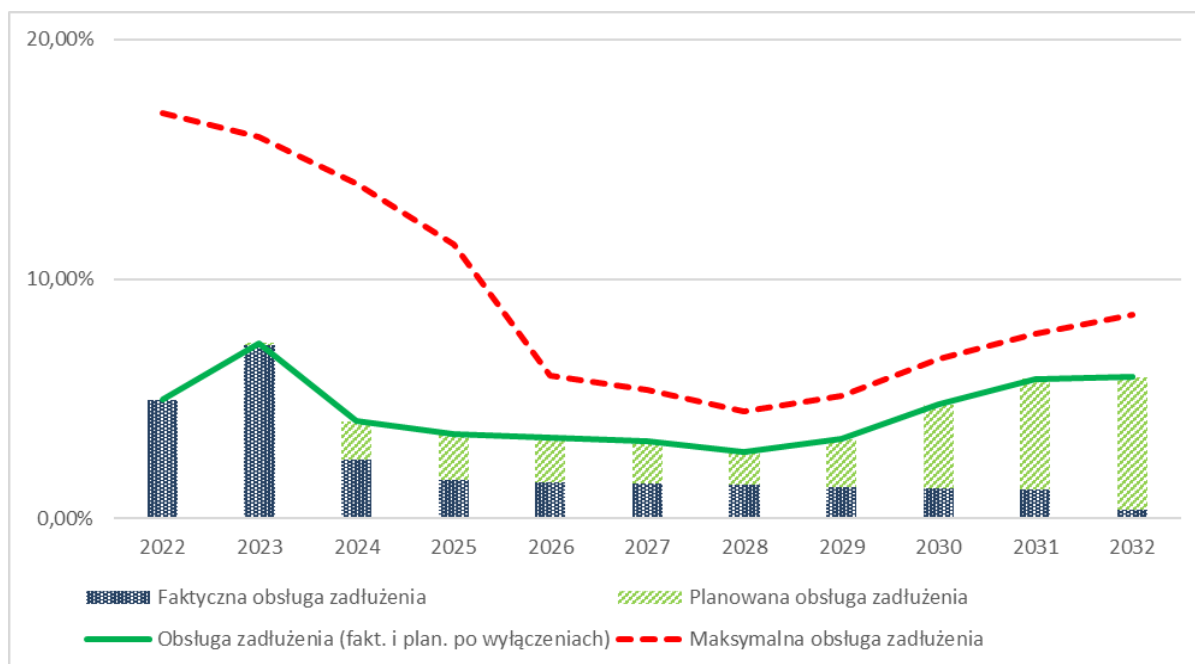
Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp

	2022	2023	2024	2025	2026
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	4,96%	7,35%	4,06%	3,53%	3,39%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025	16,18%	15,16%	13,21%	10,67%	5,56%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025	16,95%	15,93%	13,97%	11,44%	5,97%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2027	2028	2029	2030	2031
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	3,26%	2,80%	3,33%	4,77%	5,84%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	4,96%	4,09%	5,15%	6,67%	7,74%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	5,37%	4,50%	5,15%	6,67%	7,74%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak

wykonanie)					
	2032				
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	5,90%				
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	8,52%				
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	8,52%				
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak				

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 relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Gmina Poniec jest w dobrej kondycji finansowej. Najwyższy zapas pomiędzy maksymalną obsługą zadłużenia (średnia 7-letnia) a faktyczną i planowaną obsługą zadłużenia (liczony w oparciu o dane z przewidywanego wykonania 2021 roku) występuje w 2022 roku i kształtuje się na poziomie 11,99%. Średni zapas na wskaźniku, liczony w analogiczny sposób, kształtuje się na poziomie 4,82%. Obecna sytuacja finansowa i sytuacja gospodarcza pozwala na spojrzenie w najbliższą przyszłość optymistycznie. Gmina posiada nadal w swoich zasobach grunty przeznaczone pod zabudowę techniczno - produkcyjną oraz grunty przeznaczone pod zabudowę na cele mieszkalne. Z roku na rok wzrasta zapotrzebowanie wśród mieszkańców gminy a także ościennych gmin i powiatów na grunty na cele mieszkaniowe w związku z tym dalsze planowanie dochodów majątkowych jest realne.

Do Gminy ma również wpłynąć w 2022 r. dofinansowanie z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg nr ewidencyjny IR-VII.801.19.26.2020. na zadanie Przebudowa ulic Akacyjowa, Lipowa, Kasztanowa, Świerkowa, Wierzbowa i Dębowa w Poniecu które będzie stanowiło 50 % poniesionych wydatków tj. kwota 721.888,94 zł.

Duże znaczenie dla roku 2022 będą miały środki z tzw. wolnych środków, które zostaną po rozliczeniu budżetu 2021 r. Wolne środki, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy w które

gmina Poniec otrzyma do końca 2021 r. w kwocie 938.734 zł. to środki, zgodnie z zawiadomieniem Ministra Finansów nr ST3.4751.5.2021 na uzupełnienie subwencji ogólnej w 2021 r. Będą one stanowiły przychód roku 2022.

Istotne znaczenie dla dochodów Gminy Poniec będą miały też skutki wejścia w życie w dniu 5 lutego 2022 r. planowanej ustawy o rekompensacie dochodów utraconych przez gminy w 2018 r. w związku ze zmianą zakresu opodatkowania elektrowni wiatrowych. Gmina w 2018 r. utraciła dochody w związku ze zmianą zakresu opodatkowania elektrowni wiatrowych i będzie składała wniosek o rekompensatę utraconych dochodów po wejściu w życie ustawy. Gmina szacuje że ok. 1.624.000,00 zł. za cały 2018 r. może uzyskać z tego tytułu.

Działając na podstawie art. 7 pkt 1 z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, w dniu 16 grudnia 2021 r. Burmistrza Ponieca wydając Zarządzenie Nr 421/2021 ustalił, że na lata 2022-2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 u.f.p., do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Skutkiem podjętego zarządzenia, na mocy którego do obliczenia relacji z art. 243 ust. 1 u.f.p. dokonano wyboru danych budżetowych z siedmiu lat poprzedzających 2022 r. jest poprawa stabilności parametrów obliczanych w ramach wieloletniej prognozy finansowej na lata 2022-2025.