

# UZASADNIENIE

## Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2018-2032.

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszącą 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 8 sierpnia 2014 roku zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego z dnia 10 stycznia 2013 roku (t.j. Dz. U. z 2015 r. poz.92).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec jest projekt uchwały budżetowej na 2018 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Poniec za lata 2015 i 2016, wartości planowane na koniec III kwartału 2017 roku oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz.2077) 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 2018-2032.

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 dwa podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI). 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 mierników oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 12 października 2017 roku, a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1) dla roku 2018 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;

2) dla lat 2019-2032 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji oraz dynamiki PKB.

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

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

| Wskaźnik | 2018  | 2019  | 2020  | 2021  | 2022  | 2023  | 2024  |
|----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| PKB      | 3,80% | 3,80% | 3,80% | 3,60% | 3,50% | 3,30% | 3,20% |
| Inflacja | 2,30% | 2,30% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| Wskaźnik | 2025  | 2026  | 2027  | 2028  | 2029  | 2030  | 2031  |
| PKB      | 3,10% | 3,00% | 2,90% | 2,90% | 2,80% | 2,70% | 2,60% |
| Inflacja | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| Wskaźnik | 2032  |       |       |       |       |       |       |
| PKB      | 2,50% |       |       |       |       |       |       |
| Inflacja | 2,50% |       |       |       |       |       |       |

Zródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – październik 2017 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2017.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2018 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2018 rok. Od 2019 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. 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:

$$Y_1 = Y_0 \cdot (1 + CPI \cdot u_{CPI}) \cdot (1 + \Delta PKB \cdot u_{\Delta PKB})$$

gdzie:

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

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

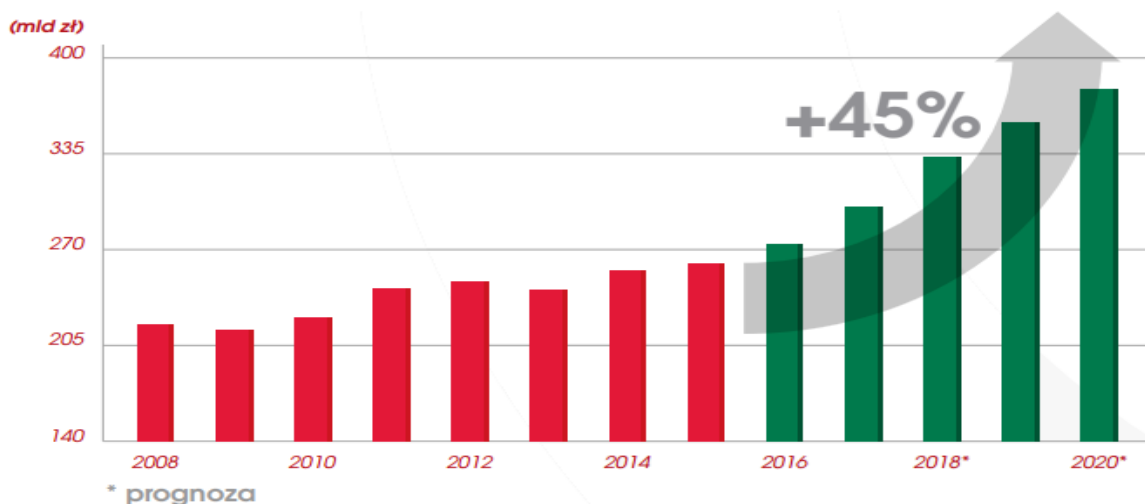
$CPI$  - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

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

**APKB** - wskaźnik dynamiki PKB;

**W<sub>APKB</sub>** - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

Według danych Ministerstwa Finansów rekordowo niska stopa bezrobocia oraz wzrost przeciętnego wynagrodzenia brutto zaobserwowane w pierwszych trzech kwartałach 2017 roku napawają optymizmem oraz pozwalają na prognozowanie coraz wyższych dochodów z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych. W okresie od stycznia do września br. dochody z podatku PIT były wyższe w relacji do analogicznego okresu w roku 2016 o 8,3% (tj. ok. 2,9 mld zł), natomiast dochody z podatku CIT wzrosły o 12,6% (tj. ok. 2,5 mld zł). Biorąc pod uwagę powyższe oraz zaplanowane w ustawie budżetowej na 2017 rok zwiększenie udziału gmin we wpływach z podatku PIT do poziomu 49,83%. (wzrost o 9 p.b.) przypuszczać można, iż prognozowany wzrost dochodów jest realny, dlatego w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Poniec udział w dochodach z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych oraz podatku dochodowego od osób prawnych zaprognozowano w oparciu o miarę rozwoju gospodarczego kraju – wskaźnik PKB.



**Wykres 1. Prognozowana przez Resort Finansów dynamika dochodów podatkowych (VAT, PIT, CIT, akcyza)**

Źródło: Prezentacja wyników budżetu i sektora finansów publicznych I-IX 2017, Ministerstwo Finansów.

## 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. podatki i opłaty lokalne (w tym: podatek od nieruchomości);
2. udział w podatkach centralnych (w tym PIT i CIT);
3. subwencję ogólną;

4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (na zadania zlecone i powierzone oraz na zadania własne);

5. pozostałe dochody (w tym: grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych).

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody z majątku (w tym sprzedaż mienia);
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje;
3. pozostałe dochody.

## 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                                                   | PKB     |
|--------------------------------------------------------------------|---------|
| Udział we wpływach z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych | 100,00% |
| Udział we wpływach z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych   | 100,00% |
| Podatki i opłaty lokalne                                           | 100,00% |
| - w tym z tytułu podatku od nieruchomości                          | 100,00% |
| Subwencja ogólna                                                   | 50,00%  |
| Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące                      | 50,00%  |

Źródło: Opracowanie własne.

### Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie mogą przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na 2018 rok zaplanowano w oparciu o uchwałę nr XXVIII/221/2017 Rady Miejskiej w Poniecu z dnia 27 października 2017 r., w sprawie określenia wysokości rocznych stawek podatku od nieruchomości na 2018 rok.

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

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 2018-2032 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB.

## 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 2018 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.

## 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 2018 roku dochody ze sprzedaży mienia i przekształcenia prawa wieczystego użytkowania w prawo własności zaplanowano na kwotę 476.000 zł., którą planuje się uzyskać ze sprzedaży 1 działki budowlanej w strefie inwestycyjnej, działki budowlanej w Szurkowie, 2 mieszkań komunalnych przy ul. Rynek w Poniecu a także gruntów rolnych w Rokosowie i Janiszewie. Kwotę 5.000 zł. planuje się uzyskać z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

**Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2018 roku**

| Położenie nieruchomości                   | Planowany dochód  |
|-------------------------------------------|-------------------|
| Strefa inwestycyjna                       | 175.000,00        |
| Szurkowo                                  | 36.000,00         |
| 2 Mieszkania komunalne ul.Rynek w Poniecu | 50.000,00         |
| Rokosowo                                  | 65.000,00         |
| Janiszewo                                 | 150.000,00        |
| <b>Razem</b>                              | <b>476.000,00</b> |

Źródło: Opracowanie własne.

W latach 2018-2020 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 (o wartości około 1.000.000,00 zł) oraz grunty przeznaczone pod zabudowę na cele mieszkalne. W zasobie gminy znajdują się również grunty rolne (obecnie w dzierżawie), których stopniową sprzedaż przewidują się przez kolejne lata – ok. 32 ha o wartości ok. 1.280.000,00 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 latach 2019-2020 dochody ze sprzedaży mienia (w kwocie po 200.000,00 zł w każdym roku) są zatem realne do uzyskania z uwagi na zasoby posiadane przez gminę.

W związku z podjęciem uchwały nr XXXVII/297/2014 Rady Miejskiej w Poniecu z dnia 28.03.2014 w sprawie wyrażenia zgody na wyodrębnienie w budżecie gminy środków stanowiących fundusz sołecki, w 2018 roku w wydatkach budżetu ujęte zostały środki stanowiące fundusze sołeckie gminy Poniec na ogólną kwotę 335.429,96 zł. Zatem w związku z poniesionymi wydatkami z Funduszu sołeckiego do budżetu 2018 przyjęto należny Gminie zwrot z budżetu Państwa 34,954% ich wysokości w łącznej kwocie 92.838 zł w tym bieżące (par.2030) 71.906 zł i majątkowe (par.6330) 20.932 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.

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

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2018 przyjęto projekt budżetu. W latach 2019-2032 dokonano indeksacji wydatków bieżących o wskaźnik 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 zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji postanowień.

#### **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 2018-2021. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

W załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec wskazano wieloletnie inwestycję obejmującą budowę centrum turystyczno-rekreacyjnego „Stawy Dzięczyńskie”, której realizację zaplanowano na lata 2017-2020. Nakłady na realizację inwestycji zaplanowano na poziomie 500 000,00 zł.

W 2018 roku zaplanowano także realizację przedsięwzięcia wieloletniego pn. "Pomoc finansowa dla Woj. Wielkopolskiego w realizacji zadania w zakresie ochrony zdrowia z przeznaczeniem na dofinansowanie inwestycji dotyczącej budowy bazy Śmigłowiec Służby Ratownictwa Medycznego na terenie Lotniska Michałków w Ostrowie Wlkp.". Łączne, planowane nakłady finansowe na to przedsięwzięcie w roku 2018 wynoszą 13.700,00 zł. W związku z tym, iż realizację tego przedsięwzięcia rozpoczęto już w roku 2016, w roku 2018 roku będzie to inwestycja kontynuowana.

Zaplanowano również wieloletnie przedsięwzięcie : " Dotacja celowa dla Gminnego Centrum Kultury w Poniecu na realizację projektu - Budowa świetlicy wiejskiej w Sarbinowie, cel- poprawa jakości życia mieszkańców. Jest to nowe przedsięwzięcie planowane na lata 2018-2019 gdzie łączne nakłady finansowe wynoszą 900.000,- tys. zł.

Oprócz przedsięwzięć przewidzianych w WPF zaplanowano niezbędne wydatki, takie jak: dotacje celowe dla jednostek spoza sektora finansów publicznych wynikające z ustawy o ochronie środowiska.

#### 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). Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

**Tabela 4. Wynik budżetu Gminy Poniec**

|                      | <b>2018</b>   | <b>2019</b>   | <b>2020</b>   | <b>2021</b>   |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Dochody</b>       | 29 851 961,00 | 30 338 187,00 | 31 150 079,00 | 31 742 467,00 |
| <b>Wydatki</b>       | 28 611 961,00 | 29 088 187,00 | 29 860 079,00 | 30 402 467,00 |
| <b>Wynik budżetu</b> | 1 240 000,00  | 1 250 000,00  | 1 290 000,00  | 1 340 000,00  |
|                      | <b>2022</b>   | <b>2023</b>   | <b>2024</b>   | <b>2025</b>   |
| <b>Dochody</b>       | 32 534 946,00 | 33 303 037,00 | 34 067 545,00 | 34 867 191,00 |
| <b>Wydatki</b>       | 31 444 946,00 | 31 523 037,00 | 33 477 545,00 | 34 477 191,00 |
| <b>Wynik budżetu</b> | 1 090 000,00  | 1 780 000,00  | 590 000,00    | 390 000,00    |
|                      | <b>2026</b>   | <b>2027</b>   | <b>2028</b>   | <b>2029</b>   |
| <b>Dochody</b>       | 35 690 675,00 | 36 526 670,00 | 37 410 154,00 | 38 314 628,00 |
| <b>Wydatki</b>       | 35 300 675,00 | 36 136 670,00 | 37 020 154,00 | 37 924 628,00 |
| <b>Wynik budżetu</b> | 390 000,00    | 390 000,00    | 390 000,00    | 390 000,00    |

|                      | <b>2030</b>   | <b>2031</b>   | <b>2032</b>   |  |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|--|
| <b>Dochody</b>       | 39 238 693,00 | 40 190 936,00 | 41 169 932,00 |  |
| <b>Wydatki</b>       | 38 848 693,00 | 39 800 936,00 | 41 041 975,74 |  |
| <b>Wynik budżetu</b> | 390 000,00    | 390 000,00    | 127 956,26    |  |

Źródło: Opracowanie własne.

#### 5. Przychody

W okresie objętym prognozą nie planuje się zaciągnięcia nowego zobowiązania.

## 6. Rozchody

Na dzień 01.01.2018 r. kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów i pożyczek wynosi 11 437 956,26 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2032.

**Tabela 5. Plan spłat zaciągniętych zobowiązań Gminy Poniec w latach 2018-2032**

| Pożyczki na realizację zadań | Kanalizacja Łęka Wielka WFOŚiGW w Poznaniu | Wyłączenia z rat (WFOŚ - dofinansowanie 75%) | Hala widowiskowo sportowa BGK VII/2014 | Jessica      | BGK (Hala II/2015) | ING VIII/2015 | Razem         |
|------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|--------------|--------------------|---------------|---------------|
| Kwota pożyczki               | 260 000,00                                 | 260 000,00                                   | 2 000 000,00                           | 5 977 956,26 | 2 000 000,00       | 2 390 000,00  | 12 627 956,26 |
| 2018 r                       | 100 000,00                                 | 100 000,00                                   | 400 000,00                             | 390 000,00   | 175 000,00         | 175 000,00    | 1 240 000,00  |
| 2019 r                       | 60 000,00                                  | 60 000,00                                    | 400 000,00                             | 390 000,00   | 200 000,00         | 200 000,00    | 1 250 000,00  |
| 2020 r                       |                                            |                                              | 500 000,00                             | 390 000,00   | 200 000,00         | 200 000,00    | 1 290 000,00  |
| 2021 r                       |                                            |                                              | 300 000,00                             | 390 000,00   | 325 000,00         | 325 000,00    | 1 340 000,00  |
| 2022 r                       |                                            |                                              |                                        | 390 000,00   | 350 000,00         | 350 000,00    | 1 090 000,00  |
| 2023 r                       |                                            |                                              |                                        | 390 000,00   | 500 000,00         | 890 000,00    | 1 780 000,00  |
| 2024 r                       |                                            |                                              |                                        | 390 000,00   | 100 000,00         | 100 000,00    | 590 000,00    |
| 2025 r                       |                                            |                                              |                                        | 390 000,00   |                    |               | 390 000,00    |
| 2026 r                       |                                            |                                              |                                        | 390 000,00   |                    |               | 390 000,00    |
| 2027 r                       |                                            |                                              |                                        | 390 000,00   |                    |               | 390 000,00    |
| 2028 r                       |                                            |                                              |                                        | 390 000,00   |                    |               | 390 000,00    |
| 2029 r                       |                                            |                                              |                                        | 390 000,00   |                    |               | 390 000,00    |
| 2030 r                       |                                            |                                              |                                        | 390 000,00   |                    |               | 390 000,00    |
| 2031 r                       |                                            |                                              |                                        | 390 000,00   |                    |               | 390 000,00    |
| 2032 r                       |                                            |                                              |                                        | 127 956,26   |                    |               | 127 956,26    |
| pozostało do spłaty          | 160 000,00                                 |                                              | 1 600 000,00                           | 5 587 956,26 | 1 850 000,00       | 2 240 000,00  | 11 437 956,26 |

Źródło: Opracowanie własne.

W stosunku do spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska, na podstawie art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych, zastosowano wyłączenie. Wyłączenie to związane jest z finansowaniem zadania w związku z umową zawartą na realizację projektu finansowanego w 75% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Ustawy. W związku z tym spłata zobowiązania zaciągniętego na wkład krajowy wraz z odsetkami podlega wyłączeniu ujętym w wierszach 2.1.3.1.2 i 5.1.1.2 WPF. Umowa ta o numerze 00064-6921-UMI500024/13 dotyczy dofinansowania budowy kanalizacji sanitarnej w Łęce Wielkiej i została podpisana z Samorządem Województwa Wielkopolskiego w dniu 13 września 2013 r.

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

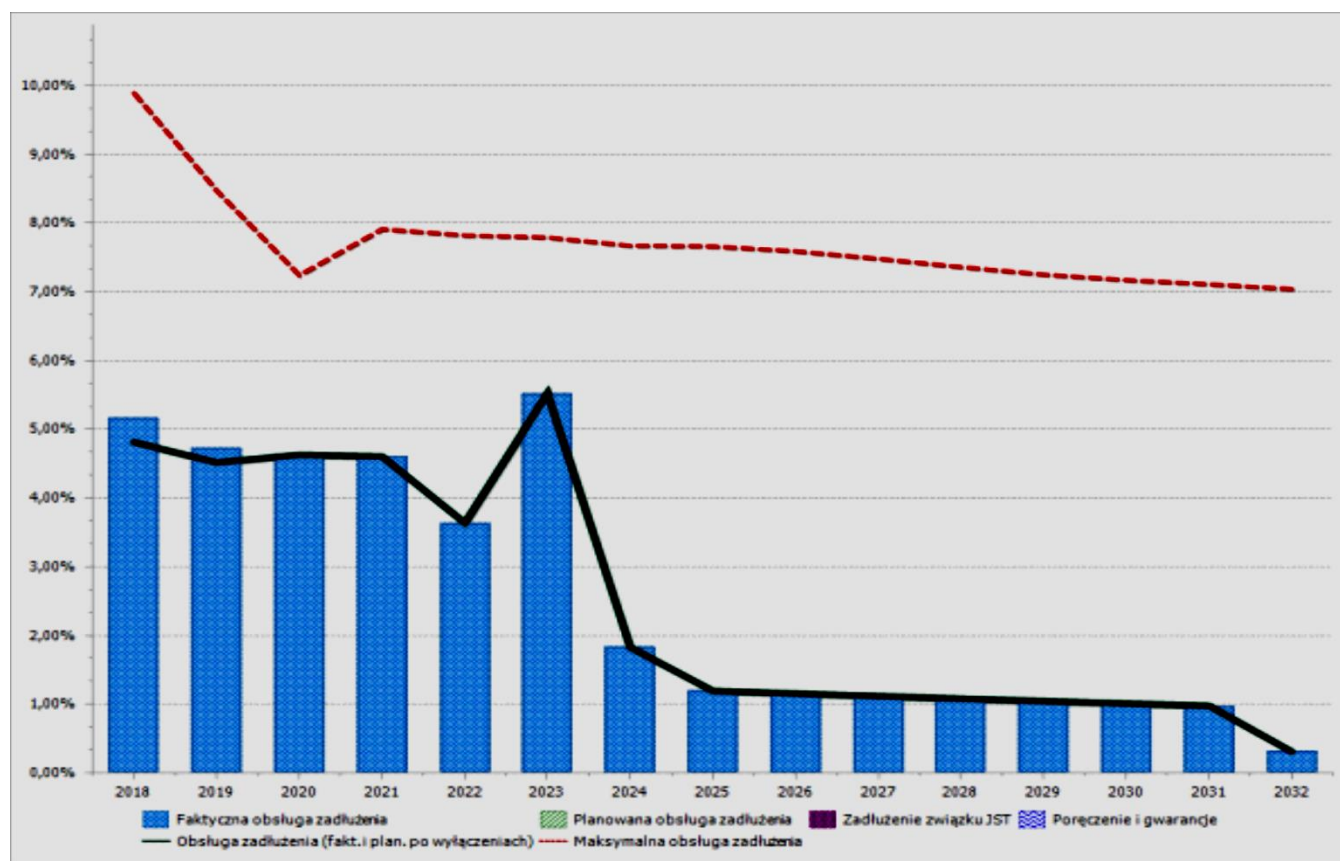
Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1875) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów nie może przekroczyć wskaźnika opartego na średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich 3 lat relacji dochodów bieżących, powiększonych o wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem.

Tabela 6. Kształtowanie się relacji z art. 243 u.f.p.

|                                                       | 2018  | 2019  | 2020  | 2021  | 2022  | 2023  | 2024  |
|-------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Obsługa zadłużenia<br>(fakt. i plan. po wyłączeniach) | 4,81% | 4,52% | 4,63% | 4,60% | 3,64% | 5,53% | 1,83% |
| Maksymalna obsługa<br>zadłużenia                      | 9,89% | 8,47% | 7,24% | 7,91% | 7,82% | 7,79% | 7,67% |
| Zachowanie relacji z art. 243                         | Tak   | Tak   | Tak   | Tak   | Tak   | Tak   | Tak   |
|                                                       | 2025  | 2026  | 2027  | 2028  | 2029  | 2030  | 2031  |
| Obsługa zadłużenia<br>(fakt. i plan. po wyłączeniach) | 1,19% | 1,16% | 1,12% | 1,08% | 1,05% | 1,01% | 0,98% |
| Maksymalna obsługa<br>zadłużenia                      | 7,66% | 7,59% | 7,48% | 7,36% | 7,25% | 7,17% | 7,11% |
| Zachowanie relacji z art. 243                         | Tak   | Tak   | Tak   | Tak   | Tak   | Tak   | Tak   |
|                                                       | 2032  |       |       |       |       |       |       |
| Obsługa zadłużenia<br>(fakt. i plan. po wyłączeniach) | 0,31% |       |       |       |       |       |       |
| Maksymalna obsługa<br>zadłużenia                      | 7,04% |       |       |       |       |       |       |
| Zachowanie relacji z art. 243                         | Tak   |       |       |       |       |       |       |

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Planowanie wieloletniej prognozy finansowej budżetu Gminy Poniec na lata 2018-2032 oparte zostało o realne dochody budżetu Gminy, w budżet wpisano wydatki obligatoryjne na dany rok budżetowy oraz założono realizację inwestycji już rozpoczętych. W analizowanym okresie, najmniejsza różnica pomiędzy wskaźnikiem maksymalnej obsługi zadłużenia a wskaźnikiem faktycznej obsługi zadłużenia występuje w 2023 roku i wynosi 1,81%.

W całym okresie prognozy przewiduje się budżet nadwyżkowy celem sukcesywnego obniżania występującego zadłużenia Gminy Poniec by zachować ustawowe wskaźniki zadłużenia jakie przewidziane są według art. 243 ustawy o finansach publicznych.