

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2019-2032.

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 8 sierpnia 2014 roku zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego z dnia 10 stycznia 2013 roku (Dz. U. z 2014 r. poz. 1127).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec jest projekt uchwały budżetowej na 2019 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Poniec za lata 2016 i 2017, wartości planowane na koniec III kwartału 2018 roku oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2018 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 2017 r. poz. 2077 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 2019-2032.

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 24 października 2018 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

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

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 24 października 2018 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2018.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2019 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2020-2032 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji oraz dynamiki PKB.

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

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2019 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2019 rok. Od 2020 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;

ΔPKB - wskaźnik dynamiki PKB;

$u_{\Delta PKB}$ - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, 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. 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	INF	PKB
dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	30,00%	70,00%
dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	30,00%	70,00%
podatki i opłaty	30,00%	70,00%
z podatku od nieruchomości	30,00%	70,00%
z subwencji ogólnej	30,00%	70,00%
z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	30,00%	70,00%

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 2019 rok zaplanowano w oparciu o uchwałę nr XXXIX/301/2018 Rady Miejskiej w Poniecu z dnia 19 października 2018 r. w sprawie określenia wysokości stawek podatku od nieruchomości na 2019 rok oraz zasób nieruchomości Gminy, który stanowi

przedmiot opodatkowania. W 2019 r. wpływy z podatku od nieruchomości zaplanowano więc na poziomie 5.209.270,00 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. Wskazać należy, że w latach 2020-2032 średnioroczny wzrost dochodów z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano na poziomie 170 tys. zł. Stanowi to odzwierciedlenie ostrożnościowego podejścia do planowania ww. kwot.

Udział w podatkach centralnych

Wpływy Gminy z tytułu udziału w PIT w 2019 r. zaplanowano zgodnie z informacją o planowanej na 2019 r. kwocie dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego przekazaną przez Ministra Finansów. Przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) w latach 2020-2032 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB (70%) i inflacji (30%). Od 2020 roku do 2032 roku prognozuje się wzrost dochodów Gminy z tytułu udziału w podatku PIT średniorocznie o kwotę 180 tys. zł. Wskazać należy, że w 2017 roku dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) były wyższe od dochodów wykonanych z tego tytułu w 2016 roku o kwotę prawie 390 tys. zł. Zakładany wzrost wpływów z tytułu udziału Gminy w podatku PIT do 2032 roku ma zatem charakter realistyczny.

W przypadku dochodów Gminy z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych (CIT), prognozę również oparto o wskaźnik PKB (70%) i inflacji (30%).

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 2019 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 (70%) i inflacji (30%).

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 2019 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 370.000,00 zł. Wartość zaplanowanych w 2019 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż 2 działek budowlanych w strefie inwestycyjnej (dz. 523 i dz. 524), 2 działek budowlanych na osiedlu „Berlinek 2”, działki w Rokosowie i działki w Zawadzie. W latach 2020-2022 dochody ze sprzedaży mienia zaplanowano na poziomie 200.000,00 zł, a w kolejnych latach dochodów ze sprzedaży mienia nie zaplanowano. Ponadto kwotę 221.000,00 zł w 2019 roku Gmina planuje uzyskać z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego, przysługującego osobom fizycznym, w prawo własności.

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. Szacuje się, że dochody ze sprzedaży mienia ujęte w planie na 2018 r. zostaną wykonane na poziomie 85-90%.

W latach 2019-2021 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 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 2020-2022 dochody ze sprzedaży mienia na poziomie 200.000,00 zł 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 2019 przyjęto należny Gminie zwrot z budżetu Państwa 28,567 % ich wysokości w łącznej kwocie 95.822,28 zł w tym bieżące (par.2030) 87.052,21 zł i majątkowe (par.6330) 8.770,07 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 2019 przyjęto projekt budżetu. Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w 2019 r. zaplanowano na poziomie 11.879.081,33 zł, a od 2020 r. założono ich wzrost w oparciu o wskaźnik inflacji (70%) i wskaźnik PKB (30%). W 2019 r. wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zaplanowano na poziomie wyższym o 647 tys. zł w stosunku do przewidywanego wykonania na 2018 r. Od 2020 r., w wyniku przyjętej kalkulacji, zakłada się średnioroczny wzrost wydatków na wynagrodzenia o 350 tys. zł. Podobne założenia przyjęto w przypadku prognozy pozostałych wydatków bieżących.

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. Wydatki na obsługę długu zaplanowano zgodnie z warunkami wynikającymi z zawartych umów. Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono odsetki od planowanych do zaciągnięcia w 2019 r. nowych zobowiązań. Oprocentowanie założono na poziomie 3%.

W załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej, w wydatkach bieżących wprowadzono nowe przedsięwzięcie wieloletnie pn. „Nie jesteśmy sami – kompleksowy program wsparcia osób niesamodzielnych i niepełnosprawnych z Gminy Poniec”. Zadanie uwzględniono w Wieloletniej Prognozie Finansowej na podstawie Uchwały Nr 5630/2018 Zarządu Województwa Wielkopolskiego z dnia 19 lipca 2018 r. w sprawie zatwierdzenia listy wszystkich ocenionych projektów zawierającej przyznane oceny oraz listy projektów, które pozytywnie przeszły ocenę merytoryczną oraz negocjacje, z wyróżnieniem projektów wybranych do dofinansowania w ramach konkursu zamkniętego Nr RPWP.07.02.02-IZ-00-30-004/17 dla Działania 7.2 Usługi społeczne i zdrowotne, Poddziałania 7.2.2 Usługi społeczne i zdrowotne – projekty konkursowe w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014 – 2020. Realizacja zadania przypada na lata 2018-2020.

Należy przy tym nadmienić, że w ostatniej, aktualnej zmianie WPF Gminy Poniec ww. zadanie nie zostało uwzględnione w załączniku przedsięwzięć. Planuje się, że na najbliższej sesji Rady Miejskiej, umożliwiającej podejmowanie uchwał, zostaną wprowadzone do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2018-2032 odpowiednie zmiany, mające na celu doprowadzenie do zgodności obu omawianych dokumentów.

Zadanie pn. „Nie jesteśmy sami – kompleksowy program wsparcia osób niesamodzielnych i niepełnosprawnych z Gminy Poniec” nie wymaga zaangażowania finansowego ze strony Gminy Poniec. Wydatki na realizację zadania zostaną w 100% sfinansowane ze środków zewnętrznych. Źródłem finansowania zadania będą dotacja ze środków unijnych oraz dotacja z budżetu państwa. Strukturę dofinansowania przyjęto w proporcji:

1. 89,60% dotacja ze środków unijnych;
2. 10,40% dotacja z budżetu państwa.

Niezależnie od struktury dofinansowania wkład własny ze strony Gminy Poniec nie wystąpi. Po uzyskaniu potwierdzenia, co do struktury finansowania, odpowiednie pozycje w WPF zostaną zaktualizowane.

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 2019-2032. Gmina Poniec nie planuje realizacji nowych przedsięwzięć inwestycyjnych, a te które uwzględniono w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej dotyczą kontynuacji wcześniej rozpoczętych zadań. Realizację wieloletnich przedsięwzięć Gmina Poniec planuje do 2020 roku.

Najwięcej środków Gmina planuje przeznaczyć na realizację zadania pn. „Budowa centrum rekreacyjno-wypoczynkowego wraz ze stacją harcerską (Stawy Dzięczyńskie)”, na realizację którego zaplanowano wydatki na poziomie 2.216.000 zł w 2019 r. oraz 2.066.000 zł w 2020 r. Należy przy tym nadmienić, że na realizację ww. zadania Gmina Poniec, w marcu 2018 r., złożyła wniosek o dofinansowanie ze środków unijnych, a decyzja o przyznaniu tych środków ma zostać wydana do końca listopada 2018 r. Z uwagi na brak potwierdzonej informacji dotyczącej dofinansowania, sfinansowanie tego zadania w Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowano ze środków własnych. Pozytywne rozpatrzenie wniosku Gminy Poniec, będzie skutkowało zmianą kategorii tego zadania (wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych).

Należy przy tym nadmienić, że pomiędzy przedsięwzięciami przedstawionymi w załączniku nr 2 do projektu uchwały w sprawie WPF Gminy Poniec na lata 2019-2032, a ostatnią zmianą WPF Gminy Poniec na lata 2018-2032 występują rozbieżności. Planuje się, że na najbliższej sesji Rady Miejskiej, umożliwiającej podejmowanie uchwał, zostaną wprowadzone do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2018-2032 odpowiednie zmiany, mające na celu doprowadzenie do zgodności obu omawianych dokumentów.

W kolejnych latach wydatki inwestycyjne zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

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

	2019	2020	2021	2022
Dochody	30 679 856,00	31 290 605,00	32 313 144,00	33 346 665,00
Wydatki	31 645 856,00	32 150 605,00	30 873 144,00	32 156 665,00
Wynik budżetu	-966 000,00	-860 000,00	1 440 000,00	1 190 000,00
	2023	2024	2025	2026
Dochody	34 119 943,00	35 097 736,00	36 103 550,00	37 112 727,00
Wydatki	32 239 943,00	34 291 736,00	35 313 550,00	36 322 727,00
Wynik budżetu	1 880 000,00	806 000,00	790 000,00	790 000,00
	2027	2028	2029	2030
Dochody	38 123 938,00	39 162 701,00	40 202 147,00	41 269 182,00
Wydatki	37 333 938,00	38 272 701,00	39 312 147,00	40 329 182,00
Wynik budżetu	790 000,00	890 000,00	890 000,00	940 000,00
	2031	2032		
Dochody	42 335 434,00	43 399 375,00		
Wydatki	41 395 434,00	42 721 418,74		

Wynik budżetu	940 000,00	677 956,26
----------------------	------------	------------

Źródło: opracowanie własne.

5. Przychody

W 2019 i 2020 r. planuje się pozyskać środki zwrotne w wysokości 4.366.000 zł (z czego 2.216.000 zł w 2019 r. oraz 2.150.000 zł w 2020 r.). W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Środki z kredytu mają zostać przeznaczone na sfinansowanie zadania „Budowa centrum rekreacyjno-wypoczynkowego wraz ze stacją harcerską (Stawy Dzieczyńskie)”.

Jak jednak wskazano, realizacja ww. zadania może wiązać się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania. W przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku Gminy Poniec, zaplanowane w budżecie na 2019 r. i 2020 r. przychody nie zostaną zrealizowane. W przypadku negatywnego rozstrzygnięcia wniosku, Gmina zrezygnuje z realizacji ww. zadania, co tym samym nie będzie wymagało zbilansowania budżetu Gminy przychodami. W chwili obecnej zaplanowane przychody stanowią formę technicznego rozliczenia budżetu i prognozy w 2020 r.

Spłatę planowanego zobowiązania zaplanowano w latach 2021-2032. Od 2021 r. przychodów nie planuje się.

6. Rozchody

Na dzień 01.01.2019 r. kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wyniesie 10.197.956,26 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2032.

W tabeli poniżej przedstawiono harmonogram spłaty zobowiązań Gminy Poniec, wynikający z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych. W tabeli uwzględniono również spłatę planowanego do zaciągnięcia w 2019 i 2020 r. zobowiązania. Należy przy tym zaznaczyć, że spłata zobowiązań Gminy Poniec nie rodzi problemów z zachowaniem relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie prognozy.

Tabela 5. Rozchody Gminy Poniec

Lp	Nazwa	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	Razem	1 250 000	1 290 000	1 440 000	1 190 000	1 880 000	806 000	790 000
	<i>Wyłączenia z rat</i>	<i>60 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1	WFOŚ (dofinansowanie 75%)	60 000	0	0	0	0	0	0
2	BGK VII/2014	400 000	500 000	300 000	0	0	0	0
3	BGK II/2015	200 000	200 000	325 000	350 000	500 000	100 000	0
4	ING VIII/2015	200 000	200 000	325 000	350 000	890 000	100 000	0
5	JESSICA (pożyczka)	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000
6	Kredyt 2019 i 2020 (4.366.000)	0	0	100 000	100 000	100 000	216 000	400 000
Lp	Nazwa	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Razem	790 000	790 000	790 000	890 000	890 000	890 000	627 956
	<i>Wyłączenia z rat</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1	WFOŚ	0	0	0	0	0	0	0
2	BGK VII/2014	0	0	0	0	0	0	0
3	BGK II/2015	0	0	0	0	0	0	0

4	ING VIII/2015	0	0	0	0	0	0	0
5	JESSICA (pożyczka)	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	127 956
6	Kredyt 2019 i 2020	400 000	400 000	500 000	500 000	550 000	550 000	550 000

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 2017 r. poz. 2077 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 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.

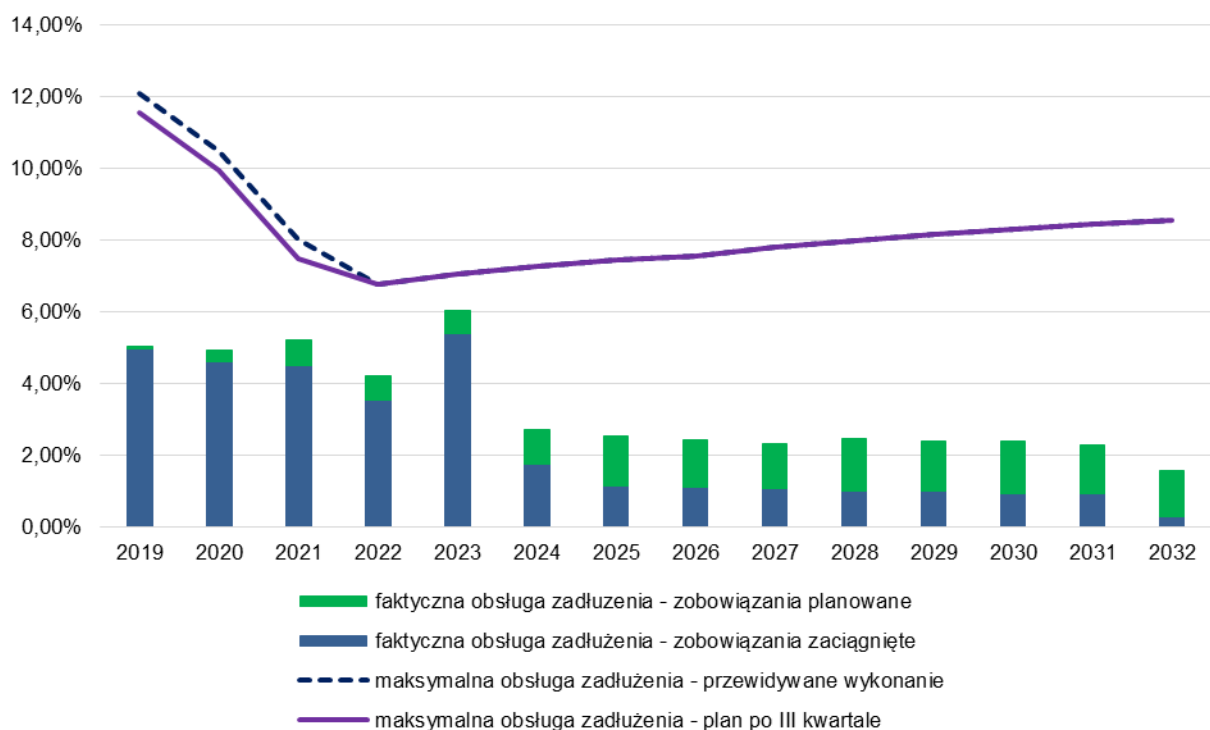
W tabeli poniżej przedstawiono kształt wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla Gminy Poniec. Wartości dotyczące maksymalnej obsługi zadłużenia oparto o plan po III kwartale 2018 r. oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2018 r. Z danych wynika, że najmniejsza różnica pomiędzy wskaźnikiem maksymalnej i faktycznej obsługi zadłużenia występuje w 2023 r. i wynosi 1,03 pp. W Gminie Poniec nie występuje ryzyko niezachowania ustawowej relacji zadłużenia.

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

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	4,85%	4,92%	5,23%	4,23%	6,05%	2,73%	2,57%
Maksymalna obsługa zadłużenia (plan po III kwartale 2018 r.)	11,58%	9,97%	7,49%	6,78%	7,08%	7,29%	7,47%
Maksymalna obsługa zadłużenia (przewidywane wykonanie 2018 r.)	12,12%	10,51%	8,03%	6,78%	7,08%	7,29%	7,47%
Zachowanie relacji z art. 243	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	2,45%	2,35%	2,49%	2,38%	2,39%	2,29%	1,58%
Maksymalna obsługa zadłużenia (plan po III kwartale 2018 r.)	7,57%	7,81%	8,00%	8,17%	8,32%	8,46%	8,57%
Maksymalna obsługa zadłużenia (przewidywane wykonanie 2018 r.)	7,57%	7,81%	8,00%	8,17%	8,32%	8,46%	8,57%
Zachowanie relacji z art. 243	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak

Źródło: opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje poniższy wykres.



Należy zaznaczyć, że różnica pomiędzy wskaźnikiem maksymalnej obsługi zadłużenia skalkulowanym w oparciu o plan po III kwartale 2018 r. oraz o przewidywane wykonanie 2018 r. wynosi w latach 2019-2021 średnio 0,54 pp. Gmina Poniec jest w bardzo dobrej sytuacji jeżeli chodzi o wysokość nadwyżki operacyjnej i kształtujący się na jej poziomie wskaźnik z art. 243 ustawy o finansach publicznych. W 2016 i 2017 roku wysokość nadwyżki operacyjnej wynosiła średnio ponad 3,8 mln zł, a w latach 2020-2032, ze względu na podejście ostrożnościowe, zaplanowano ją średnio na poziomie 2,9 mln zł.