

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2023-2042.

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 2021 r. poz. 83)

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec jest projekt uchwały budżetowej na 2023 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Poniec za lata 2021 i 2020, wartości planowane na koniec III kwartału 2022 roku oraz Wytoczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 październik 2022 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2022 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Poniec na dzień przygotowania projektu z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2022 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 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 2042. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Poniec została przygotowana na lata 2023-2042.

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 Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 3 października 2022 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2024	3,10%	4,80%	3,30%
2025	3,10%	3,10%	3,70%
2026	2,90%	2,50%	3,50%
2027	2,90%	2,50%	3,00%
2028	2,90%	2,50%	2,90%
2029	2,80%	2,50%	2,90%
2030	2,70%	2,50%	2,90%
2031	2,70%	2,50%	2,90%
2032	2,60%	2,50%	2,90%
2033	2,60%	2,50%	2,80%
2034	2,50%	2,50%	2,80%
2035	2,40%	2,50%	2,80%
2036	2,30%	2,50%	2,80%
2037	2,20%	2,50%	2,80%
2038	2,10%	2,50%	2,80%
2039	2,00%	2,50%	2,70%
2040	2,00%	2,50%	2,70%
2041	1,80%	2,50%	2,70%
2042	1,80%	2,50%	2,70%

Źródło: Źródło: Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2022 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2022.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2024-2042 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 2023 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2023 rok. Od 2024 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:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

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	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2042	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2024	0,00%	100,00%

	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2042	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2042	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2042	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2042	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2042	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 2032 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Poniec, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2023 r. ustalono więc na 6 780 000,00 zł. co stanowi 101,38% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2022 r.

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 2023 r. zaplanowano zgodnie z informacją o planowanej na 2023 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 2023-2042 wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne. 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 2023 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 2023 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 2 153 000,00 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 2023 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2023 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Podstawa wyceny	Planowany dochód
Poniec ul. Ogrodowa	Poniec dz. Nr 673	1,50	wycena własna	1 500 000,00 zł
Drzewce	Drzewce dz. Nr 101/2	0,23	operat szacunkowy	64 000,00 zł
Śmiłowo	Śmiłowo Dz. Nr 156/2 i nr 157/2	0.0487	operat szacunkowy	34 500,00 zł
Poniec	Poniec Dz. Nr 815/1	0,45	operat szacunkowy	55 000,00 zł
Poniec	Poniec Dz. Nr 640/11	0.1344	operat szacunkowy	82 000,00 zł
Poniec	Poniec Dz. Nr 640/19	0.1224	operat szacunkowy	74 600,00 zł
Poniec	Poniec Dz. Nr 640/50	0.1079	operat szacunkowy	66 800,00 zł
Poniec	Poniec Dz. Nr 640/63 i nr 644/2	0.1289	operat szacunkowy	80 200,00 zł
Łęka Wielka	Łęka Wielka Dz. Nr 121	1.4800	wycena własna	160 000,00 zł
Janiszewo	Janiszewo Dz. Nr 361 i nr 362	0.2200	operat szacunkowy	10 000,00 zł
Poniec ul. Rynek 5 i ul. Parkowa 3	lokale mieszkalne		wycena własna	26 500,00 zł
Suma				2 153 600,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Gmina Poniec przewiduje do sprzedaży nieruchomości przeznaczone pod zabudowę mieszkaniową, pod zabudowę usługową, 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 przewidują 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 2023 dochody ze sprzedaży mienia są zatem realne do uzyskania z uwagi na zasoby posiadane przez gminę.

W dochodach majątkowych roku 2023 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 14 557 500,00 zł zgodnie ze wstępnymi promesami Banku Gospodarstwa Krajowego Nr Edycja2/2021/7564/PolskiŁad z dnia 15.06.2022 r. przyjęto plan dochodów majątkowych w kwocie 7.410.000,00 zł. z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. Budowa wraz z przebudową dróg, chodników oraz parkingów na terenie Gminy Poniec.

Na podstawie promesy Nr Edycja2/2021/7538/PolskiŁad z dnia 15.06.2022 r. przyjęto plan dochodów majątkowych w kwocie 4.207.500,00 zł. z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. Przebudowa budynków oświatowych w Poniecu.

Na podstawie promesy Nr Edycja 3PGR/2021/3616/PolskiŁad z dnia 03.08.2022 r. przyjęto plan dochodów majątkowych w kwocie 2.940.000,- zł. z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. Modernizacja stacji uzdatniania wody Drzewce oraz infrastruktury-wodno ściekowej na terenie Gminy Poniec.

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.

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.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Poniec oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono

się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

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

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2024-2026	0,00%	0,00%	50,00%
	2027-2042	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2025-2026	0,00%	50,00%	0,00%
	2027-2042	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2023 przyjęto projekt budżetu. W 2023 r. w budżecie Gminy wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 15 931 437,20 zł, co stanowi wzrost w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2022 r. o kwotę 780.371,69 zł.

W latach 2024-2042 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wskaźnik inflacji.

W 2024 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Poniec przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2024 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2023 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2025 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2024 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.

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnie ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 2% a 4%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych również od I półrocza 2023 zacznie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

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 2023-2042 :

- 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 2023 w kwocie 22.912,13 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 100.000,- zł. Gmina otrzyma dofinansowanie z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu zgodnie z decyzją Uchwały Zarządu Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu z dnia 25.08.2022 r na zbieranie, transport i unieszkodliwienie odpadów zawierających azbest z terenu gminy Poniec w kwocie 70.000,- zł., oraz umową, która ma zostać podpisana do końca listopada 2022r.
- Dokumentacja projektowa dla przebudowy drogi powiatowej nr 4906P. W budżecie Gminy Poniec na 2023 r. zabezpieczono środki na wykonanie dokumentacji projektowej zgodnie z umową nr IZPD.271.z.08.2022 z dnia 20.07.2022 r. w kwocie 111.000,- zł.
- Zgodnie z umową o powierzenie grantu o numerze 5202/3/2022 w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa na lata 2014-2020 działania 5.1 Rozwój cyfrowy JST oraz wzmocnienie cyfrowej odporności na zagrożenia Gmina w 2022 r. otrzymała dofinansowanie w wysokości 231.449,- zł. na realizację projektu grantowego „Cyfrowa Gmina” o numerze POPC.05.01.00-00-0001/21-00. Z uwagi na nie wykorzystanie wszystkich środków oraz na przedłużające się procedury przetargowe na zadania inwestycyjne, przyjmuje się plan wydatków w roku 2023 na kwotę 12.000,- zł. jako wkład własny Gminy Poniec na zadanie: Zakup sprzętu IT-Cyfrowa Gmina

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 2023-2042. 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 2021-2023, łączne nakłady wynoszą 5.731.040,59 zł. Zadanie jest finansowane w 2022 r. ze środków pochodzących z Rządowego

Funduszu Inwestycji Lokalnych w kwocie 1.752.255,30 zł. Są to środki RFIL, które Gmina otrzymała w roku 2020, które służą sfinansowaniu wspomnianej inwestycji oraz środków pożyczki Jessica II. Plan wydatków na 2023 to kwota 3.508.785,29 zł. źródłem pokrycia będzie stanowiąc pożyczka Jessica II planowana do zaciągnięcia w 2023 r.

Zgodnie ze złożonymi wnioskami w 2022 roku o dofinansowanie ze środków Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 w ramach rządowego programu Polski Ład, Gmina Poniec otrzymała wstępne promesy Banku Gospodarstwa Krajowego. Promesa Nr Edycja2/2021/7564/PolskiŁad z dnia 15.06.2022 r. w kwocie 7.410.000,00 zł. z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. Budowa wraz z przebudową dróg, chodników oraz parkingów na terenie Gminy Poniec. Promesa Nr Edycja2/2021/7538/PolskiŁad z dnia 15.06.2022 r. w kwocie 4.207.500,00 zł. z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. Przebudowa budynków oświatowych w Poniecu. Promesy Nr Edycja 3PGR/2021/3616/PolskiŁad z dnia 03.08.2022 r. w kwocie 2.940.000,- zł. z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. Modernizacja stacji uzdatniania wody Drzewce oraz infrastruktury-wodno ściekowej na terenie Gminy Poniec. Na podstawie promes przyjęto wydatki inwestycyjne wraz z wkładami własnymi Gminy Poniec.

Modernizacja stacji uzdatniania wody Drzewce oraz infrastruktury-wodno ściekowej na terenie Gminy Poniec. Realizację zadania planuje się w latach 2022-2023, łączne nakłady wynoszą 3.141.894,71 zł. (środki własne gminy stanowią kwotę 191.894,71 zł.)

Budowa wraz z przebudową dróg, chodników oraz parkingów na terenie Gminy Poniec (60014) Realizację zadania planuje się w latach 2022-2023, łączne nakłady to kwota 3.550.000 zł (wkład własny to kwota 177.500 zł)

Budowa wraz z przebudową dróg, chodników oraz parkingów na terenie Gminy Poniec (60016) Realizację zadania planuje się w latach 2022-2023, łączne nakłady to kwota 4.250.000 zł (wkład własny to kwota 212.500 zł)

- Przebudowa budynków oświatowych w Poniecu (80101) Realizację zadania planuje się w latach 2022-2023, łączne nakłady to kwota 4.350.000 zł (wkład własny 652.500 zł) (zadanie w WPF)

- Przebudowa budynków oświatowych w Poniecu (80104) Realizację zadania planuje się w latach 2022-2023, łączne nakłady to kwota 600.000 zł (wkład własny 90.000 zł) (zadanie w WPF).

Należy przy tym nadmienić, że pomiędzy przedsięwzięciami przedstawionymi w załączniku nr 2 do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2023-2042, a ostatnią zmianą WPF na lata 2022-2042 występują rozbieżności w zakresie wysokości limitów i nakładów wydatków na przedsięwzięcia. Ww. rozbieżności dopuszczają przepisy ustawy o finansach publicznych.

Zgodnie z umową o powierzenie grantu o numerze 5202/3/2022 w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa na lata 2014-2020 działania 5.1 Rozwój cyfrowy JST oraz wzmocnienie cyfrowej odporności na zagrożenia Gmina otrzymała dofinansowanie w 2022r. w wysokości 231.449,- zł. na realizację projektu grantowego „Cyfrowa Gmina” o numerze POPC.05.01.00-00-0001/21-00. Z uwagi na nie wykorzystanie większości wszystkich środków oraz na przedłużające się procedury przetargowe, przyjmuje się plan wydatków roku 2023 na kwotę 229.320,- zł. na zadanie: Zakup sprzętu IT- Cyfrowa gmina.

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

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2023	48 753 254,73	53 324 254,73	-4 571 000,00
2024	31 904 007,00	31 219 207,00	684 800,00
2025	32 893 032,00	32 313 432,00	579 600,00
2026	33 715 358,00	33 135 758,00	579 600,00
2027	34 693 103,00	34 113 503,00	579 600,00
2028	35 699 203,00	35 119 603,00	579 600,00
2029	36 698 781,00	36 119 181,00	579 600,00
2030	37 689 647,00	37 110 047,00	579 600,00
2031	38 707 268,00	38 127 668,00	579 600,00
2032	39 713 658,00	39 396 101,74	317 556,26
2033	40 746 214,00	40 556 614,00	189 600,00
2034	41 764 870,00	41 575 270,00	189 600,00
2035	42 767 227,00	42 577 627,00	189 600,00
2036	43 750 873,00	43 561 273,00	189 600,00
2037	44 713 392,00	44 523 792,00	189 600,00
2038	45 652 373,00	45 462 773,00	189 600,00
2039	46 565 421,00	46 375 821,00	189 600,00
2040	47 496 730,00	47 307 130,00	189 600,00
2041	48 351 672,00	48 162 072,00	189 600,00
2042	49 222 001,00	49 031 215,71	190 785,29

Źródło: Opracowanie własne.

W budżecie na 2023 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -4 571 000,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 3 508 785,29 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 229 320,00 zł;
3. wolnych środków pozostających z rozliczenia budżetu na koniec 2021 r. i niezaangażowanych w budżecie na 2022 r. – 832 894,71 zł;

5. Przychody

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 6 351 000,00 zł. Przychody Gminy Poniec w 2023 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 3 508 785,29 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 229 320,00 zł;
3. wolne środki pozostające z rozliczenia budżetu na koniec 2021 r. i niezaangażowane w budżecie na 2022 r. – 2 612 894,71 zł;

6. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody

Gminy Poniec obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Poniec zaplanowano zgodnie z harmonogramami. Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2024-2042.

Rada Miejska w Poniecu podjęła uchwałę nr XXXVI/311/2022 w dnia 8 sierpnia 2022 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach inicjatywy JESSICA 2 w roku 2022 do kwoty 3.508.785,29 zł z przeznaczeniem na realizację projektu inwestycyjnego pn. „Budowa wraz z przebudową Szkoły Podstawowej im.gen.Stefana „Grota” Roweckiego w Żytowiecku.” Na dzień złożenia projektu budżetu nie została jeszcze podpisana umowa pożyczki z Bankiem Gospodarstwa Krajowego. Planuje się że na sesji w grudniu 2022 r zostaną podjęte już stosowne zmiany w uchwale w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach inicjatywy JESSICA 2 polegające na przesunięciu pożyczki na rok 2024 r. i aktualizacji danych w WPF.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Poniec

	Nazwa	2023	2024	2025	2026	2027
	Razem	1 780 000	684 800	579 600	579 600	579 600
	<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	500 000	100 000	0	0	0
4	ING VIII/2015	890 000	100 000	0	0	0
5	JESSICA (pożyczka)	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000
6	Kredyt planowany	0	0	0	0	0
7	Planowana JESSICA II		94800	189 600	189 600	189 600
	Nazwa	2028	2029	2030	2031	2032
	Razem	579 600	579 600	579 600	579 600	317 556,26
	<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	0	0	0	0	0
4	ING VIII/2015	0	0	0	0	0
5	JESSICA (pożyczka)	390 000	390 000	390 000	390 000	127 956,26
6	Kredyt planowany	0	0	0	0	0
7	Planowana JESSICA II	189 600	189 600	189 600	189 600	189 600
	Nazwa	2033	2034	2035	2036	2037
	Razem	189 600	189 600	189 600	189 600	189 600
	<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	0	0	0	0	0

4	ING VIII/2015	0	0	0	0	0
5	JESSICA (pożyczka)	0	0	0	0	0
6	Kredyt planowany	0	0	0	0	0
7	Planowana JESSICA II	189 600	189 600	189 600	189 600	189 600
	Nazwa	2038	2039	2040	2041	2042
	Razem	189 600	189 600	189 600	189 600	190 785
	<i>Wyłączenia z rat</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1	WFOŚ	0	0	0	0	0
2	BGK VII/2014	0	0	0	0	0
3	BGK II/2015	0	0	0	0	0
4	ING VIII/2015	0	0	0	0	0
5	JESSICA (pożyczka)	0	0	0	0	0
6	Kredyt planowany	0	0	0	0	0
7	Planowana JESSICA II	189 600	189 600	189 600	189 600	190 785,29

Źródło: Opracowanie własne.

Na dzień 31.12.2022 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2023-2042, w kolumnie pomocniczej WPF „2022 przewidywane wykonanie” wynosi 5.227.956,26 zł. Na koniec 2023 roku kwotę długu planuje się na poziomie 6.956.741,55 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2023 roku wyniesie 21,03%.

Tabela 7. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja [zł]
2023	6 956 741,55	33 078 213,00	21,03%
2024	6 271 941,55	28 867 383,00	21,73%
2025	5 692 341,55	29 762 273,00	19,13%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2023 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -1.019 500,00 zł. Ujemny wynik budżetu bieżącego planuje się sfinansować środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5-8 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym Gmina Poniec zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 8. Wynik budżetu bieżącego Gminy Poniec**Tabela 8. Wynik budżetu bieżącego Gminy Poniec**

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2023	32 042 754,73	33 062 254,73	-1 019 500,00	1 822 714,71
2024	31 904 007,00	30 978 518,20	925 488,80	925 488,80
2025	32 893 032,00	31 447 596,00	1 445 436,00	1 445 436,00
2026	33 715 358,00	31 878 323,00	1 837 035,00	1 837 035,00
2027	34 693 103,00	32 696 202,00	1 996 901,00	1 996 901,00
2028	35 699 203,00	33 536 252,00	2 162 951,00	2 162 951,00
2029	36 698 781,00	34 408 866,00	2 289 915,00	2 289 915,00
2030	37 689 647,00	35 307 147,00	2 382 500,00	2 382 500,00
2031	38 707 268,00	36 229 310,00	2 477 958,00	2 477 958,00
2032	39 713 658,00	37 173 137,00	2 540 521,00	2 540 521,00
2033	40 746 214,00	38 134 896,00	2 611 318,00	2 611 318,00
2034	41 764 870,00	39 117 555,00	2 647 315,00	2 647 315,00
2035	42 767 227,00	40 120 401,00	2 646 826,00	2 646 826,00
2036	43 750 873,00	41 143 677,00	2 607 196,00	2 607 196,00
2037	44 713 392,00	42 187 628,00	2 525 764,00	2 525 764,00
2038	45 652 373,00	43 252 497,00	2 399 876,00	2 399 876,00
2039	46 565 421,00	44 326 983,00	2 238 438,00	2 238 438,00
2040	47 496 730,00	45 428 212,00	2 068 518,00	2 068 518,00
2041	48 351 672,00	46 544 726,00	1 806 946,00	1 806 946,00
2042	49 222 001,00	47 688 732,00	1 533 269,00	1 533 269,00

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 2022 r. poz. 1634 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.

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

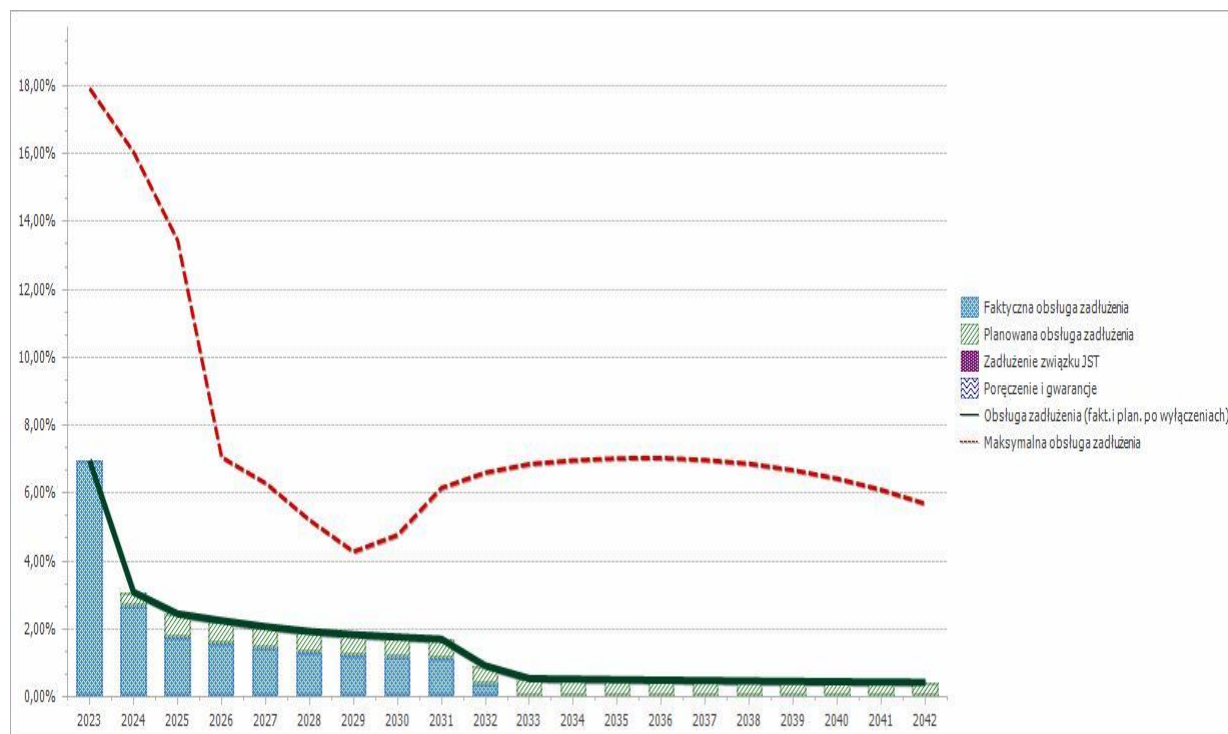
Ponadto, zgodnie art. 7 pkt 1 Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, jednostki samorządu terytorialnego do dnia 31 grudnia 2021 r. mogą dokonać wyboru okresu 3-letniego bądź 7-letniego dla ustalania relacji z 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

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2023	6,97%	17,06%	TAK	17,93%	TAK
2024	3,08%	15,18%	TAK	16,05%	TAK
2025	2,45%	12,58%	TAK	13,45%	TAK
2026	2,25%	5,98%	TAK	7,06%	TAK
2027	2,07%	5,23%	TAK	6,30%	TAK
2028	1,93%	4,14%	TAK	5,21%	TAK
2029	1,83%	3,20%	TAK	4,28%	TAK
2030	1,77%	4,77%	TAK	4,77%	TAK
2031	1,70%	6,16%	TAK	6,16%	TAK
2032	0,91%	6,61%	TAK	6,61%	TAK
2033	0,54%	6,86%	TAK	6,86%	TAK
2034	0,52%	6,97%	TAK	6,97%	TAK
2035	0,51%	7,03%	TAK	7,03%	TAK
2036	0,49%	7,04%	TAK	7,04%	TAK
2037	0,48%	6,98%	TAK	6,98%	TAK
2038	0,47%	6,87%	TAK	6,87%	TAK
2039	0,46%	6,68%	TAK	6,68%	TAK
2040	0,45%	6,43%	TAK	6,43%	TAK
2041	0,44%	6,10%	TAK	6,10%	TAK
2042	0,43%	5,69%	TAK	5,69%	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. 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.

Duże znaczenie dla roku 2023 będą miały środki z tzw. wolnych środków, które zostaną po rozliczeniu budżetu 2022 r. Gmina Poniec otrzyma do końca 2022 r. środki w kwocie 2.888.418,57 zł. zgodnie z pismem Ministra Finansów nr ST3.4753.9.2022 z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Będą one stanowiły przychód roku 2023.

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.