

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY RAKONIEWICE NA LATA 2022-2025

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. Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF) jest podstawowym dokumentem finansowym o znaczeniu strategicznym. Jest ona ważnym instrumentem wspomagającym proces zarządzania finansami publicznymi w perspektywie wieloletniej. Daje możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki i oceny podejmowanych przedsięwzięć. Wieloletnia Prognoza Finansowa poprzez dane finansowe w zakresie wielkości budżetowych przyjętych dla poszczególnych lat, odzwierciedla kierunki działań przyjętych do realizacji zarówno przez organ stanowiący, jak i organ wykonawczy gminy.

Aktualnie finanse publiczne w Polsce ulegają silnemu przeobrażeniu. Pandemia COVID-19, jej negatywne skutki, program reform finansów publicznych będących odpowiedzią na pandemię oznacza ogromną liczbę zmian, które nastąpią w najbliższym czasie. Postęp tych zmian jest niezwykle dynamiczny, co oznacza, że dziś niezwykle trudno jest z dużą dozą precyzji określić ich skutki. Wobec powyższego należy liczyć się z tym, iż Wieloletnia Prognoza Finansowa z uwagi na ten szczególny okres, może wykazać pewną próbę błędów, w zakresie przede wszystkim szacowanej wysokości dochodów, a także wydatków, co niestety w konsekwencji zmniejsza realizm tego dokumentu.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej 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).

Do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej brane były dane z projektu uchwały budżetowej na 2022 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu gminy 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.).

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rakoniewice została przygotowana na lata 2022-2025. Wynika to z zapisów art. 227 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którym WPF obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Gmina Rakoniewice w 2023 roku spłaci w całości swoje aktualne zadłużenie, zaś realizacja wieloletnich przedsięwzięć zakończy się w 2024 roku. Nie planuje się wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji.

Rozpatrując rok 2022 i możliwości finansowania wydatków majątkowych, należy przede wszystkim wskazać, że projekt budżetu przewiduje nadwyżkę budżetową, podobnie jak wykonane lata 2019-2020 oraz przewidywane wykonanie 2021 roku. Oznacza to, że planowane wydatki inwestycyjne w całości mają pokrycie w dochodach Gminy. Wielkość nadwyżki to 1.750.000 zł i w całości przeznaczona ona zostanie na spłatę zadłużenia Gminy w postaci wykupu obligacji komunalnych.

Podstawowym załącznikiem do projektu uchwały Rady Gminy w sprawie przyjętych wartości na lata 2022-2025 jest załącznik nr 1, zawierający prognozowane dane w zakresie podstawowych wartości budżetu, a także analizę poszczególnych zagadnień mających bezpośredni wpływ na kształt budżetu w poszczególnych latach.

Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie uaktualniana, do sporządzenia prognozy poszczególnych pozycji dochodów bieżących i wydatków bieżących na lata 2022-2025 (bez kosztów obsługi długu) posłużono się dokumentem Ministerstwa Finansów, Inwestycji i Rozwoju „Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw”, aktualizowanym w sierpniu 2021 roku.

Poniższa tabela przedstawia jej najważniejsze wartości:

lata	2023	2024	2025
wzrost PKB	3,7%	3,5%	3,5%
inflacja	3,0%	2,7%	2,5%
wzrost płac	3,4%	3,4%	3,5%

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2022 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2023-2025 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

W projekcjach wykorzystano model umożliwiający budowanie prognozy w oparciu o stały wskaźnik wzrostu (spadku) lub jako funkcję inflacji, PKB lub wzrostu płac:

$$y_t^* = y_{t-1} \cdot [1 + CPI_t \cdot W(cpi)] \cdot [1 + PKB_t \cdot W(pkb)] \cdot [1 + Iw_t \cdot W(Iw)]$$

gdzie:

CPI_t	- wskaźnik inflacji w momencie t,
$W(cpi)$	- waga inflacji,
PKB_t	- wzrost PKB w momencie t,
$W(pkb)$	- waga PKB
Iw_t	- wzrost płac w momencie t,
$W(Iw)$	- waga wzrostu płac.

Wielkość wag została wyznaczona na podstawie historycznego kształtowania się danych w cenach stałych i bieżących, zaobserwowanej dynamiki w cenach bieżących i dynamiki cen, a także opinii opartych na eksperckiej wiedzy i doświadczeniu.

I. DOCHODY

Prognozy dochodów 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 wynajmu i 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;

DOCHODY BIEŻĄCE

Kluczowym elementem przyjętym do wyliczenia dochodów w kolejnych latach były dochody bieżące. Podzielono je wg źródeł i przyjęto dla nich następujące założenia:

Lp.	Wyszczególnienie	waga wzrostu		2022	2023	2024	2025
		PKB	inflacja				
1.1	Dochody bieżące, z tego:			56 373 230,00	52 219 292,00	54 034 757,00	55 849 390,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	100%	0%	11 037 180,00	11 445 556,00	11 846 150,00	12 260 765,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	70%	30%	715 924,00	740 910,00	765 064,00	789 546,00
1.1.3	z subwencji ogólnej	30%	70%	16 767 175,00	17 305 401,00	17 814 180,00	18 312 977,00
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	30%	70%	13 396 619,00	7 776 686,00	8 183 190,00	8 581 718,00
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	60%	40%	14 456 332,00	14 950 739,00	15 426 173,00	15 904 384,00
	- z podatku od nieruchomości	0%	100%	7 450 000,00	7 673 500,00	7 880 685,00	8 077 702,00

Wartości dla pozycji:

→ Udziały w podatkach centralnych

Jako, że grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz od osób prawnych na rok 2022 przyjęto kwoty ujęte w projekcie ustawy budżetowej na rok 2022 tj. zgodnie z pismem Nr ST3.4750.31.2021 Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 października 2021.

W latach 2023-2025 wzięto pod uwagę funkcję założonego wskaźnika inflacji oraz wzrostu PKB.

→ Subwencje

Planowaną kwotę subwencji ogólnej przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 października 2021 Nr ST3.4750.31.2021.

W kolejnych latach prognozy założono wzrost w oparciu o funkcję wskaźnika inflacji oraz wzrostu PKB.

→ Dotacje na zadania bieżące

Planowane kwoty dotacji celowych z budżetu państwa na 2022 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Wojewodę Wielkopolskiego, Dyrektora Delegatury Krajowego Biura Wyborczego, na realizację zadań własnych w zakresie wychowania przedszkolnego w szacowaną kwotę obliczono na podstawie SIO – stan na 30 września 2021 r, na wypłatę dodatku energetycznego szacowana na podstawie złożonego zapotrzebowania na rok 2022.

W zakresie dotacji na zadania bieżące, od 2023 roku odjęto kwotę 6.049.964 zł ze względu na zakończenie obsługi programu 500+ przez samorząd. Jest to kwota zaplanowana na ten cel w 2022 roku. Analogicznej korekty dokonano po stronie wydatków bieżących.

Uzasadnienie !

Planowane dochody na rok 2022 z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w porównaniu do planu na 30.09.2021 r. są niższe o kwotę : 11.627.326,91 zł z następujących zadań: niższe : z UE – 60.652,26 zł, a z Powiatu- 43.500 zł, zwrot podatku akcyzowego – 495.573,20 zł, do zadań administracji rządowej i spisu powszechnego – 16.640 zł, na zadania realizowane w dziale oświata – 393.610,72 zł, z funduszu sołectkiego – 98.381,67 zł, COVID – 30.488 zł, z NFOŚiGW – 127.765 zł, w dziale opieka społeczna i rodzina – 1.412,45 zł, dotacja 500+ - 10.425.372 zł, wyższe dochody w projekcie na rok 2022 w stosunku do roku 2021 to kwota : 66.068.,39 zł na zadania w dziale oświata, pomoc społeczna i rodzina.

Idąc wzorem lat ubiegłych niedofinansowanie zadań objętych dotacją na etapie tworzenia projektów budżetów w ciągu roku było skorygowane zawiadomieniami dysponenta środków budżetu państwa o przyznaniu dotacji na realizację zadań zleconych oraz dofinansowaniu zadań obowiązkowych gminie, a tym samym urealniło zarówno plan dotacji i wydatków nimi finansowanych.

W kolejnych latach prognozy założono wzrost w oparciu o funkcję wskaźnika inflacji oraz wzrostu PKB.

Wartości dla pozycji:

→ **Pozostałe dochody bieżące**

Kalkulację poszczególnych źródeł dochodów w szczególności z podatków, opłat lokalnych i pozostałych dochodów oparto o wskaźniki i uwarunkowania miejscowe szczegółowo omówiono w uzasadnieniu do projektu budżetu na rok 2022. Powyższe dane zawarte w planie dochodów na rok 2022 były podstawą do kalkulacji lat następnych.

Analiza danych historycznych pozwala stwierdzić, iż dochody zaplanowane na rok 2022 są realistyczne, na co wskazują dane z lat poprzednich. W latach ubiegłych zawsze wykonane dochody były wyższe od planowanych.

W kolejnych latach prognozy założono wzrost w oparciu o funkcję wskaźnika inflacji oraz wzrostu PKB.

Wartości dla pozycji:

→ **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 Rakoniewice, który stanowi przedmiot opodatkowania. W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

W kolejnych latach prognozy założono wzrost w oparciu o funkcję wskaźnika inflacji oraz wzrostu PKB.

DOCHODY MAJĄTKOWE

Założenia do prognoz dochodów majątkowych

Planując dochody majątkowe nie dokonywano waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne. Dochody majątkowe, a przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości. Planowane dochody z majątku szacowano z barierą bezpieczeństwa przyjmując kwotę, którą jest realna do osiągnięcia.

Wartości dla pozycji:

→ **Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności**

Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności, planowany dochód w roku 2022 to kwota: 6.200,00 zł. Przewiduje się że w 2022 roku nie będą dokonywane wpłaty jednorazowe uwzględniono wyłącznie raty roczne. Należności obejmują dochody z tytułu przekształcenia na mocy ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. o przekształceniu prawa użytkowania wieczystego gruntów zabudowanych na cele mieszkaniowe w prawo własności tych gruntów (t.j. Dz. U.

z 2020 r. poz. 139 z późn. zm.). Jeżeli użytkownicy wieczystości skorzystają z uprawnienia jednorazowego wniesienia opłaty przekształceniowej w kwocie pozostającej do spłaty, dochód ulegnie zmianie.

W kolejnych latach prognozy założono dochód dla każdego roku kwota: 6.200,00 zł. Jeżeli Rada Gminy podejmie stosowną uchwałę wówczas dochody z tego źródła zostaną skorygowane.

Wartości dla pozycji:

→ **Sprzedaż majątku**

W roku 2022 dochody zaplanowano na poziomie 580.000,00 zł.

Zgodnie z zasadami określonymi przez Radę Miejską Rakoniewic. Jesteśmy przygotowani do sprzedaży następujących nieruchomości:

Położenie nieruchomości	Nr działki	Powierzchnia w m2	Cena za m2	Wartość netto	Forma sprzedaży
Obręb Rakoniewice	1018	600	80	48 000,00 zł	Przetarg
Obręb Rakoniewice	1025	630	80	50 400,00 zł	Przetarg
Obręb Rakoniewice	1028	600	80	48 000,00 zł	Przetarg
Obręb Rakoniewice	1035	600	80	48 000,00 zł	Przetarg
Obręb Rakoniewice	1038	630	80	50 400,00 zł	Przetarg
Obręb Rakoniewice	1044	578	80	46 240,00 zł	Przetarg
Obręb Rakoniewice	1046	708	80	56 640,00 zł	Przetarg
Obręb Rakoniewice	1045	316	50	15 800,00 zł	Popr. war. zag. działki sąsiedniej
Obręb Rakoniewice	1037	204	50	10 200,00 zł	
Obręb Rakoniewice	1036	189	50	9 450,00 zł	
Obręb Rakoniewice	1027	184	50	9 200,00 zł	
Obręb Rakoniewice	1026	188	50	9 400,00 zł	
Obręb Rakoniewice	1016	175	50	8 750,00 zł	
Obręb Rakoniewice	1068	26	50	1 300,00 zł	Popr. war. zag. działki sąsiedniej
Obręb Rakoniewice	1086	13	50	650,00 zł	Popr. war. zag. działki sąsiedniej
Obręb Rakoniewice	1087	395	50	19 750,00 zł	
Działka powstała z podziału działek nr 155/1 i 160/2 obręb Wioska	bn	1200	35	42 000,00 zł	Przetarg
Działka powstała z podziału działki nr 122/3 obręb Łąkie	bn	600	40	24 000,00 zł	Przetarg
Obręb Jabłonna	1299/4	615	35	21 525,00 zł	Popr. war. zag. działki sąsiedniej
Lokal mieszkalny Plac Powstańców					
				519 705,00 zł	

- ✓ lokal mieszkalny Plac Powstańców Wielkopolskich 4 Rakoniewice pustostan – planowana sprzedaż w drodze przetargu, planowana kwota: 80.000,00 zł

Mając dane 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.

W planowaniu dochodów ze sprzedaży majątku na rok 2023 oraz kolejne lata objęte prognozą nie zakładano żadnych wartości.

Wartości dla pozycji:

→ **Dotacje i środki pozabudżetowe na zadania inwestycyjne**

W projekcie budżetu na rok 2022 zaplanowano dotację na przedsięwzięcie o charakterze majątkowych pn „budowa jednej ścieżki w parku w miejscowości Ruchocice” w ramach poddziałania „Wsparcie na wdrażanie operacji w ramach strategii rozwoju lokalnego kierowanego przez społeczność” w ramach działania „Wsparcie dla rozwoju lokalnego w ramach inicjatywy LEADER objętego Programem w zakresie Rozwój ogólnodostępnej i niekomercyjnej infrastruktury turystycznej lub rekreacyjnej, lub kulturalnej, planowana kwota dotacji : **112.193,00 zł.**

W projekcie budżetu od roku 2023 do 2025 nie planowano żadnych wartości. Gmina nie ma podpisanych żadnych umów, które można byłoby wpisać do planu dochodów.

II. WYDATKI

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.

WYDATKI BIEŻĄCE

Przyjęto dla nich następujące założenia:

Wyszczególnienie	waga wzrostu			2022	2023	2024	2025
	PKB	inflacja	wzrost płac				
Wydatki bieżące				52 351 599,78	47 872 695,00	49 366 457,00	50 883 183,00
na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	0%	50%	50%	24 695 419,28	25 485 673,00	26 262 986,00	27 050 876,00
pozostałe – w tym rzeczowe	0%	100%	0%	27 560 180,50	22 337 022,00	23 103 471,00	23 832 307,00

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2022 przyjęto projekt budżetu. W latach 2023-2025 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń. Podobne założenia przyjęto w przypadku prognozowania pozostałych wydatków bieżących.

Oprócz wyżej wskazanych, procentowych wskaźników wzrostu, przyjęto również wspomnianą korektę o kwotę : 6.049.964 zł ze względu na zakończenie obsługi programu 500+ przez samorząd. Korekty tej dokonano w pozycji pozostałych wydatków bieżących, w tym rzeczowych.

Uzasadnienie !

Planowane wydatki bieżące na rok 2022 w porównaniu do planu na 30.09.2021 r. są niższe o kwotę: 10.697.941,41 zł co wynika między innymi z uzyskanych w roku 2021 dotacji z budżetu państwa którymi finansowano wydatki bieżące (opisane w części – dochody, dotacje na zadania bieżące i jest to kwota 11.627.326,91 zł). Ponadto w roku 2021 planowano wydatki remontowe o charakterze jednorazowym na następujące zadania: remonty dróg i chodników, rowów melioracyjnych, kanalizacji sanitarnej, remonty w budynkach oświaty, w salach wiejskich tj. na kwotę 1.035.000 zł, które nie będą miały wpływu na planowanie w roku 2022 i w latach następnych.

Obsługa długu

Na sumę wskazanych w tabeli wydatków bieżących składają się ponadto wydatki bieżące związane z obsługą długu, które wynoszą odpowiednio 96.000 zł w 2022 roku oraz 50.000 zł w 2023 roku.

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartej umowy.

WYDATKI MAJĄTKOWE

W ramach wydatków majątkowych zaplanowano środki na realizację nowych zadań i zakupów inwestycyjnych w roku 2022 – 2.170.023,22 zł, wydatki w formie dotacji celowych – 50.000,00 zł, wydatki majątkowe z WPF przypadające do realizacji w roku 2022 – 750.000,00 zł.

Z przygotowanej analizy dochodów i wydatków bieżących oraz spłatę zobowiązań pozostają środki do dyspozycji na wydatki kontynuowane i na nowe wydatki inwestycyjne i tak: w roku 2022 – 2.970.023,22 zł, w roku 2023 – 2.602.797,00 zł, w roku 2024 – 4.674.500,00 zł, w roku 2025 – 4.972.407,00 zł - szczegółowy podział nastąpi w chwili tworzenia budżetu danego roku.

Wobec faktu, iż większość z zadań inwestycyjnych są jednoroczne, nie uwzględnia się ich w Wieloletnich Przedsięwzięciach, tylko w danym roku budżetowym.

Planowany okres realizacji zadań najdłużej sięga 2024 roku.

Przedsięwzięcia do WPF

W załączniku nr 2 do WPF nie dodano nowych przedsięwzięć. Wszystkie zadania wykazane w ww. załączniku stanowią kontynuację zadań rozpoczętych przed 2022 rokiem, ujęte w Uchwale Rady Miejskiej Rakoniewic z dnia 29 września 2021 r. w sprawie zmiany uchwały Nr XXII/170/2020 Rady Miejskiej Rakoniewic z dnia 17 grudnia 2020 w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rakoniewice na lata 2021-2024.

W wydatkach bieżących są zaplanowane umowy wieloletnie dotyczące bieżących zadań gminy o charakterze obligatoryjnym i wynoszą odpowiednio: dla roku: 2022 – 495.570,22 zł, 2023 – 63.407,44 zł, 2024 – 12.349,76 zł .

Przedsięwzięcia na wydatki majątkowe: dla roku : 2022 – 750.000,00 zł, 2023 – 1.000.000,00 zł, 2024 – 2.000.000,00 zł .

W wykazie przedsięwzięć ujęto wydatki następujących jednostek organizacyjnych: Urząd Miejski Gminy, Przedszkole z Oddziałami Integracyjnymi w Rakoniewicach.

III. INFORMACJA O POZOSTAŁYCH KLUCZOWYCH KWOTACH I WSKAŹNIKACH UJĘTYCH W ZAŁĄCZNIKU NR 1 DO PROJEKTU WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ I SPOSOBIE ICH WYLICZANIA

PRZYCHODY BUDŻETU

Projekt budżetu na 2022 rok nie zakłada finansowania przychodami, zatem WPF zarówno w 2022 roku, jak i latach kolejnych nie uwzględnia żadnych przychodów. Decyzja o ich ewentualnym zaangażowaniu zostanie podjęta na późniejszym etapie.

ROZCHODY BUDŻETU

Rozchody ujęte w WPF stanowią w całości spłaty zadłużenia z tyt. wyemitowanych obligacji komunalnych. Wykup obligacji w 2022 roku opiewa na kwotę **1.750.000,00 zł**. Analogicznie wykup obligacji w 2023 roku wynosi również **1.750.000,00 zł**. Łączna kwota rozchodów ujęta w WPF w latach 2022-2025 wynosi zatem **3.500.000,00 zł**.

Szczegółową prognozę spłaty zadłużenia przedstawia poniższa tabela:

	Spłaty wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	Odsetki	Stan na koniec roku
1	2	3	4
2022	1 750 000,00	96 000,00	1 750 000,00
2023	1 750 000,00	50 000,00	0
RAZEM	3 500 000,00	146 000,00	

Zadłużenie Gminy jest niewielkie. Poniższa tabela ukazuje procentowy wskaźnik zadłużenia Gminy do dochodów ogółem.

2020 wykonanie	2021 przewidywane wykonanie	2022 projekt budżetu	2023 prognoza
7,49%	5,10%	3,07%	0,00%

W obliczu niewielkiego zadłużenia Gminy, spełnienie wskaźników z art. 243 ustawy o finansach publicznych nie jest zagrożone.

WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

Jak wspomniano, we wszystkich latach prognozy planuje się dodatni wynik budżetu.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest bardzo istotny na skutek zapisu art. 242 ustawy o finansach publicznych, wskazujący, iż organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

Przewiduje się, iż powstałe nadwyżki będą przeznaczane na spłatę zaciągniętych zobowiązań w postaci wykupu obligacji, a wypracowane nadwyżki operacyjne pozwolą sfinansować także inwestycje.

KWOTA DŁUGU, SPOSÓB JEGO SFINANSOWANIA I RELACJA O KTÓREJ MOWA w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych

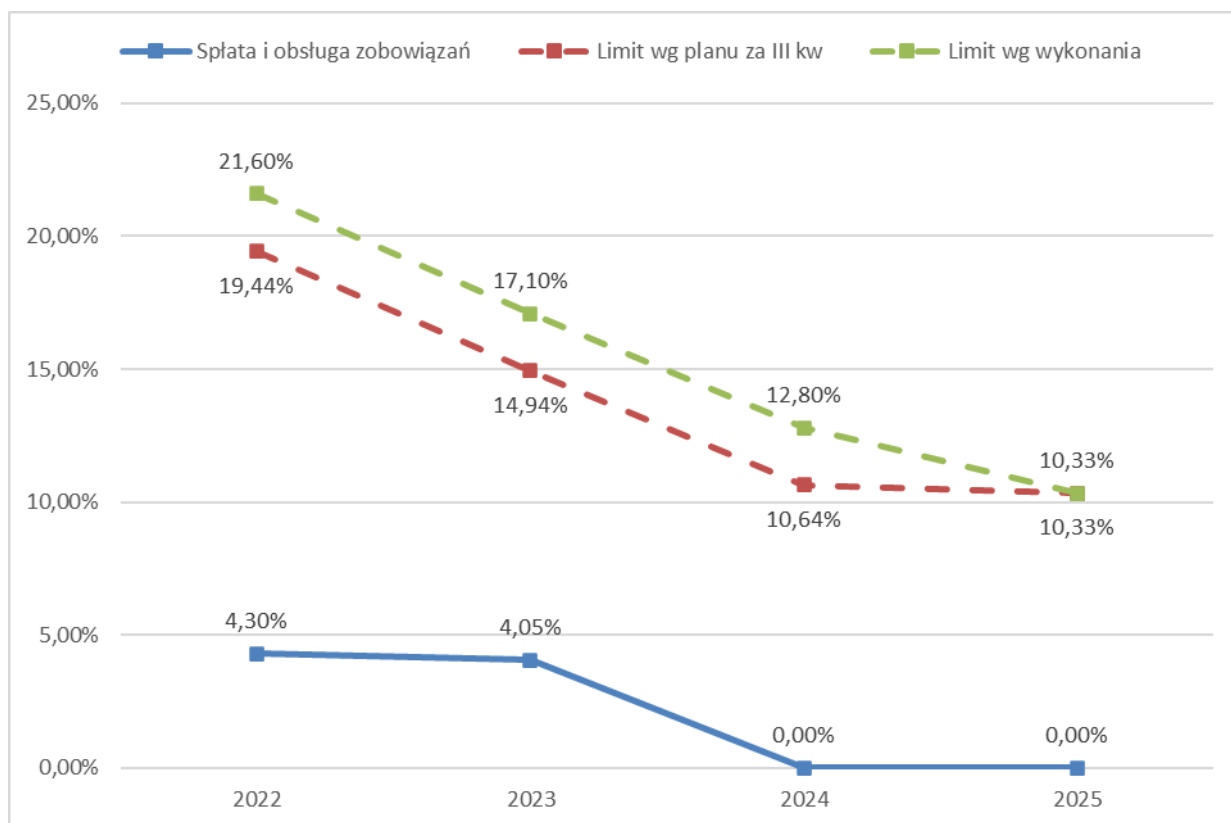
Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania:

dług z poprzedniego roku (poz. 6) + zaciągnany dług (poz. 4.1) - spłata długu (poz. 5.1).

Planowana kwota długu na koniec 2021 roku według faktycznego wykonania będzie równa wielkości planowanej wg danych planistycznych na koniec III kwartału 2021 roku. Z danych za III kwartał 2021 roku wynika, że przewidywane zadłużenie na koniec bieżącego roku, po uwzględnieniu planowanej spłaty, będzie wynosiło **3.500.000,00 zł**.

Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych (wyliczona została w **pozycji 8** załącznika nr 1)

Poniższy wykres przedstawia kształtowanie się relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Linie przerywane oznaczają limity spłat i obsługi zobowiązań, tj. prawą stronę nierówności z art. 243, zaś linia ciągła - poziom spłat i obsługi zobowiązań, tj. lewą stronę nierówności z art. 243.



Gmina spełnia wskaźniki w kolejnych latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową z zachowaniem dużego marginesu bezpieczeństwa.

Zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 17 września 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2021 poz. 1927), organ wykonawczy dokona wyboru długości okresu stosowanego do wyliczenia relacji do dnia 31 grudnia 2021 r. i poinformuje o wyborze Regionalną Izbę Obrachunkową oraz organ stanowiący Gminy.

średnia 3-letnia:

Rok prognozy	Relacja z art. 243 uofp wg średniej 3-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 3-letniej)	
	poz. 8.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1
2022	4,30%	19,44%	21,60%	15,14%	17,30%
2023	4,05%	14,94%	17,10%	10,89%	13,05%
2024	0,00%	10,64%	12,80%	10,64%	12,80%
2025	0,00%	10,33%	10,33%	10,33%	10,33%

średnia 7-letnia:

Rok prognozy	Relacja z art. 243 uofp wg średniej 7-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 7-letniej)	
	poz. 8.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1
2022	4,30%	23,07%	23,99%	18,77%	19,69%
2023	4,05%	21,45%	22,38%	17,40%	18,33%
2024	0,00%	19,13%	20,05%	19,13%	20,05%
2025	0,00%	16,34%	17,26%	16,34%	17,26%

porównanie (średnia 7-letnia minus średnia 3-letnia):

Porównanie wariantów (średnia 7-letnia minus średnia 3-letnia)	
poz. 8.3	poz. 8.3.1
3,63%	2,39%
6,51%	5,28%
8,49%	7,25%
6,01%	6,93%

Jak wynika z analizy powyższych tabel, Gmina spełnia wskaźnik z art. 243 zarówno wg średniej 3-letniej, jak i 7-letniej., w obu wariantach z bardzo dużym marginesem bezpieczeństwa. Potwierdza to bezpieczeństwo i stabilność finansów Gminy.