

Załącznik

do Zarządzenia Nr 74/2020

Wójta Gminy Kleszczewo

z dnia 16 listopada 2020 r.

UCHWAŁA NR .../.../2020
RADY GMINY KLESZCZEWO
z dnia grudnia 2020

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2021-2040.

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

§ 1.

Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kleszczewo na lata 2021-2040, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2.

Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Kleszczewo, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§ 3.

1. Upoważnia się Wójta Gminy Kleszczewo do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Wójta Gminy Kleszczewo do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

3. Upoważnia się Wójta Gminy Kleszczewo do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020.

§ 4.

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Kleszczewo.

§ 5.

Traci moc Uchwała XV/105/2019 Rady Gminy Kleszczewo z dnia 18 grudnia 2019 roku sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2020-2040 z późniejszymi zmianami.

§ 6.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2021 r.

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2021-2040.

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 Kleszczewo zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2015 r. poz. 92) z uwzględnieniem zmian wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 1 października 2019 r. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1903) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 sierpnia 2020 r. (Dz. U. z 2020 r. poz. 1381).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo jest projekt uchwały budżetowej na 2021 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kleszczewo za lata 2018 i 2019, wartości planowane na koniec III kwartału 2020 roku oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – lipiec 2020 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2020 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Kleszczewo na dzień przygotowania projektu.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 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 2040. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kleszczewo została przygotowana na lata 2021-2040.

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 Kleszczewo 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 Kleszczewo, co, dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 19 lipca 2020 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Wskaźnik	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
PKB	4,00%	3,40%	3,00%	3,00%	3,00%	3,10%	3,10%
Inflacja	1,80%	2,20%	2,40%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	1,50%	1,90%	2,20%	2,70%	2,90%	3,00%	3,00%
Wskaźnik	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
PKB	3,00%	2,80%	2,80%	2,70%	2,60%	2,50%	2,40%
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	2,90%	2,90%
Wskaźnik	2035	2036	2037	2038	2039	2040	
PKB	2,30%	2,20%	2,20%	2,10%	2,00%	2,00%	
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Wynagrodzenia	2,90%	2,90%	2,80%	2,80%	2,80%	2,80%	

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 19 lipca 2020 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2020.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2021 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2022-2040 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 2021 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2021 rok. Od 2022 roku

dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = Y_0 * (1 + CPI * u_{CPI}) * (1 + PKB * u_{PKB}) * (1 + WB * u_{WB})$$

gdzie:

Y_1 - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

CPI - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

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

PKB - wskaźnik dynamiki PKB;

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

WB - wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej;

u_{WB} - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki WB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Kleszczewo 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 Kleszczewo 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 udziału w PIT	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	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 2021 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Kleszczewo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2021 r. ustalono więc na 4 359 712,51 zł.

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

Udział w podatkach centralnych

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 2021-2040 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 2021 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 inflacji.

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 2021 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 770 000,00 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 2021 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż udziału w gruncie i budynku dla Policję w nowej siedzibie, wybudowanej przez Gminę Kleszczewo.

3. Wydatki

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

3.1. Wydatki bieżące

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

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

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2021 przyjęto projekt budżetu. W latach 2022-2040 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wskaźnik inflacji (waga 100%)

Podobne założenia przyjęto w przypadku prognozowania 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 postanowień zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji.

Tabela 3. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wycień prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	INFLACJA	PKB	WYNAGR
wynagrodzenia i pochodne	100,00%	0,00%	0,00%
Pozostałe wydatki bieżące	100,00%	0,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych).

Ponadto należy dodać, iż w kolumnie pomocniczej WPF „2020 przewidywane wykonanie” w pozycji [10.11] wykazano poniesione wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań w wysokości 132.195,13 zł. Niniejsza kwota obejmuje poniesione wydatki bieżące w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19, które zostały uruchomione m.in. z rezerwy na zarządzanie kryzysowe bezpośrednio w efekcie wystąpienia pandemii.

W pozycji [9.3] w WPF w kolumnie roku 2021 wykazano wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy, wraz z czwartą cyfrą paragrafu równą „0”, zgodnie z wartościami wykazanymi w wykazie przedsięwzięć wieloletnich Gminy Kleszczewo na lata 2021-2031.

3.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2021-2031. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

Należy przy tym nadmienić, że pomiędzy przedsięwzięciami przedstawionymi w załączniku nr 2 do projektu uchwały w sprawie WPF Gminy Kleszczewo na lata 2021-2040, a ostatnią zmianą WPF Gminy na lata 2020-2040 występują rozbieżności. Planuje się, że na najbliższej sesji, umożliwiającej podejmowanie uchwał, zostaną wprowadzone do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2020-2040 odpowiednie zmiany, mające na celu doprowadzenie do zgodności obu omawianych dokumentów.

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 4. Wynik budżetu Gminy Kleszczewo

	2021	2022	2023	2024
Dochody	75 721 180,29	63 329 034,00	61 689 677,97	59 859 929,00
Wydatki	72 927 965,41	58 790 619,12	59 604 063,09	58 021 414,16
Wynik budżetu	2 793 214,88	4 538 414,88	2 085 614,88	1 838 514,84
	2025	2026	2027	2028
Dochody	61 437 553,00	63 073 761,00	64 753 983,00	66 461 651,00
Wydatki	59 838 089,00	61 474 297,00	63 243 157,08	64 961 651,00
Wynik budżetu	1 599 464,00	1 599 464,00	1 510 825,92	1 500 000,00
	2029	2030	2031	2032
Dochody	68 178 082,00	69 938 962,00	71 726 107,00	73 539 118,00
Wydatki	66 578 082,00	68 338 962,00	70 126 107,00	71 939 118,00
Wynik budżetu	1 600 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00
	2033	2034	2035	2036
Dochody	75 377 597,00	77 241 155,00	79 129 415,00	81 042 021,00
Wydatki	73 777 597,00	75 641 155,00	77 529 415,00	79 442 021,00
Wynik budżetu	1 600 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00
	2037	2038	2039	2040
Dochody	83 000 998,00	84 984 625,00	86 992 594,00	89 048 430,00
Wydatki	81 400 998,00	83 384 625,00	85 392 594,00	88 329 916,57
Wynik budżetu	1 600 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00	718 513,43

Zródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

W budżecie Gminy Kleszczewo na 2021 r. nie planuje się z nowych przychodów z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych.

Planowana w budżecie Gminy Kleszczewo nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych dotyczy środków z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, które wpłynęły na konto bankowe Gminy w 2020 roku. Przewiduje się, że do końca roku budżetowego 2020 środki nie zostaną one wydatkowane, w związku z powyższym, w budżecie Gminy Kleszczewo na 2021 r. zaplanowano przychody na §905, który obejmują przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych. Powyższe środki zaplanowano w kwocie 1.800.000 zł.

6. Rozchody

Na dzień 31.12.2020 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji oraz kredytu planowanego do zaciągnięcia wynosi 40 784 026,83 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2040. Ponadto w kwocie długu [poz.6 w WPF] w kolumnie „2020 przewidywane wykonanie” ujęto kwotę długu, którego spłata dokona się z wydatków budżetu. Kwota zadłużenia, z uwzględnieniem niniejszej umowy na dzień 31.12.2020 r. wyniesie 48.823.293,23 zł..

Tabela 5. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Kleszczewo

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*	7 793 214,88	4 538 414,88	2 085 614,88	1 838 514,84
Zobowiązania planowane	0,00	0,00	0,00	0,00
Roczna spłata zobowiązań	7 793 214,88	4 538 414,88	2 085 614,88	1 838 514,84
Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*	1 599 464,00	1 599 464,00	1 510 825,92	1 200 000,00
Zobowiązania planowane	0,00	0,00	0,00	300 000,00
Roczna spłata zobowiązań	1 599 464,00	1 599 464,00	1 510 825,92	1 500 000,00
Wyszczególnienie	2029	2030	2031	2032
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Zobowiązania planowane	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00
Roczna spłata zobowiązań	1 600 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00
Wyszczególnienie	2033	2034	2035	2036
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Zobowiązania planowane	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00
Roczna spłata zobowiązań	1 600 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00
Wyszczególnienie	2037	2038	2039	2040
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00
Zobowiązania planowane	600 000,00	600 000,00	600 000,00	718 513,43
Roczna spłata zobowiązań	1 600 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00	718 513,43

*- Zobowiązania historyczne (podpisane umowy) wykazano wg planowanego stanu na dzień 31.12.2020r.

Źródło: Opracowanie własne.

Ponadto należy wskazać, iż celu zachowania realistyczności projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2021-2040, w pozycji [10.6] w WPF w latach 2021-2039 wykazano spłaty zobowiązań, które zostały już zaciągnięte oraz takie, które planuje się zaciągnąć do końca roku budżetowego 2020, w związku z rozpoczętą procedurą przetargową na zaciągnięcie zobowiązania długoterminowego. W przypadku, gdyby plan przychodów z tytułu kredytów na rok 2020 nie został w pełni zrealizowany, wówczas odpowiednie wiersze w WPF zostaną stosownie zaktualizowane. Na dzień przedłożenia niniejszego projektu WPF przewiduje się, że do końca 2020 roku nie zostanie zaciągnięte zobowiązanie w łącznej kwocie 7.618.513,43 zł, w związku z powyższym harmonogram spłaty niniejszego zobowiązania wykazano w tabeli powyżej

jako zobowiązanie planowane. Jeśli faktycznie nie zostanie ono zaciągnięte, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kleszczewo na lata 2021-2040 zostanie stosownie zaktualizowana.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Kleszczewo planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia. Planuje się wyłączenia określone w art. 243 ust 3 oraz ust 3a ustawy o finansach publicznych. Wyłączenia są możliwe do zastosowania w związku z podpisaną umową na dofinansowanie zadania pn. Budowa zintegrowanego węzła przesiadkowego wraz z infrastrukturą towarzyszącą oraz inwestycje w zakresie publicznego transportu zbiorowego na terenie Gminy Kleszczewo.

7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące nie może przekroczyć wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia uwzględniającego wyłączenia wskazane w art. 243 ust. 3, 3a oraz 3b powyższej ustawy.

Od 1 stycznia 2020 r. wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia został uzupełniony o umowy, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do kredytu, pożyczki, depozytu czy emisji papierów wartościowych (zaciągnięte po 1 stycznia 2019 roku). Włączenie do wskaźnika obsługi zadłużenia ww. umów dotyczy zarówno spłaty rat, jak również wydatków bieżących na ich obsługę (odsetki, prowizje, opłaty).

Natomiast na podstawie art. 15zob ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, ustalając relację ograniczającą wysokość spłaty długu JST:

1. na lata 2020-2025 wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu;
2. na rok 2021 i lata kolejne wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące poniesione w 2020 r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

Kształt indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia został obliczony zgodnie z wytycznymi dla okresów dostosowawczych, tj.:

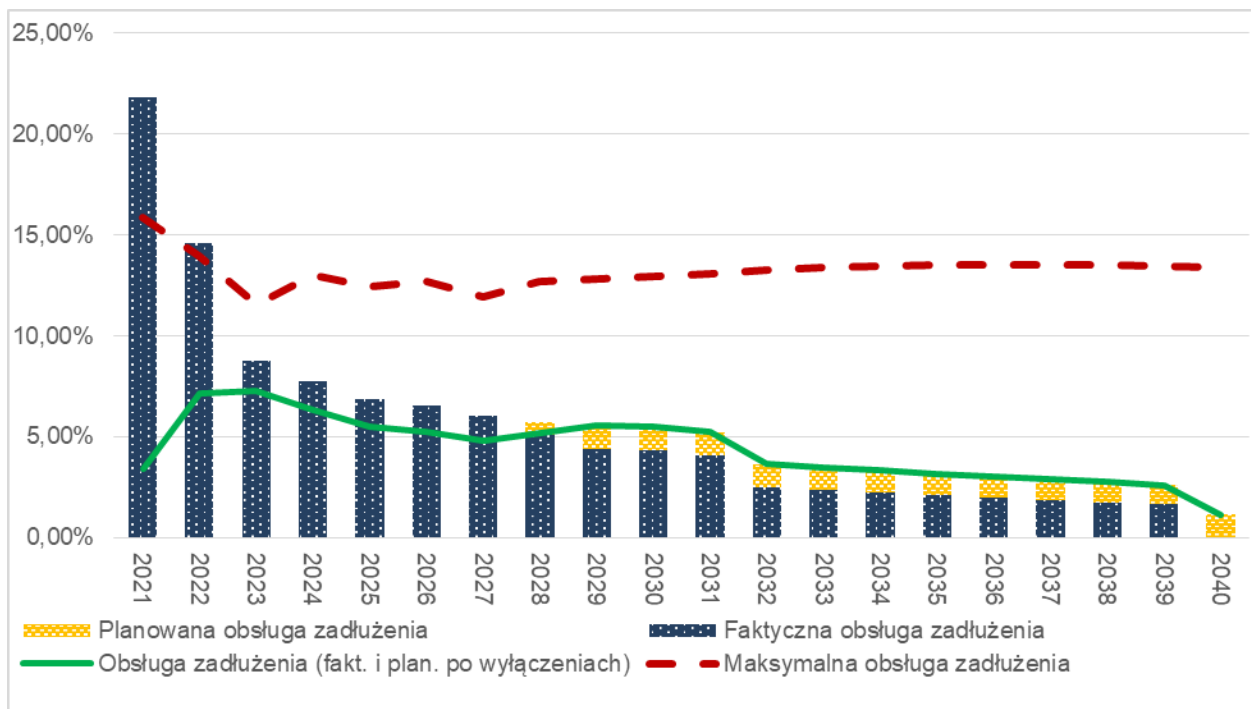
1. na lata 2020-2025 w oparciu o art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw;
2. od roku 2026 w oparciu o art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Tabela 6. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp

	2021	2022	2023	2024	2025
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	3,42%	7,16%	7,26%	6,36%	5,51%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	15,73%	13,79%	11,41%	13,03%	12,45%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	15,89%	13,95%	11,57%	13,03%	12,45%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2026	2027	2028	2029	2030
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	5,26%	4,82%	5,20%	5,58%	5,48%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	12,62%	11,87%	12,67%	12,80%	12,96%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	12,69%	11,94%	12,67%	12,80%	12,96%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2031	2032	2033	2034	2035
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	5,25%	3,64%	3,48%	3,32%	3,17%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	13,11%	13,25%	13,37%	13,47%	13,53%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	13,11%	13,25%	13,37%	13,47%	13,53%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2036	2037	2038	2039	2040
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	3,02%	2,88%	2,75%	2,62%	1,14%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	13,55%	13,55%	13,53%	13,47%	13,39%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	13,55%	13,55%	13,53%	13,47%	13,39%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja Gminy Kleszczewo jest stabilna. Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w całym okresie prognozy zachowana zostanie nadwyżka bieżąca (art. 242) jak i relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Gmina prowadzi intensywną politykę inwestycyjną, a zaciągane zobowiązania w dużej mierze związane są z potrzebą zabezpieczenia wkładu własnego do realizowanych przedsięwzięć. Sytuacja finansowa Gminy jest na bieżąco monitorowana.