

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pniewy na lata 2022-2030.

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 Pniewy 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 Pniewy jest projekt uchwały budżetowej na 2022 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Pniewy 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.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2021 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Pniewy na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu Gminy w 2021 r. W kolumnie przewidywanego wykonania w 2021 r. w pozycji 1.1.3 dokonano korekty planowanych dochodów w związku z uzupełnieniem subwencji ogólnej w wysokości 1.685.926,00 zł oraz dokonano korekt związanych z wydatkowaniem ww. środków.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 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 2030. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Pniewy została przygotowana na lata 2022-2030.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Ponadto planuje się wydatki z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczają okres prognozy kwoty długu i zostały wykazane w dalszej części niniejszego dokumentu,

1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Pniewy 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 Pniewy, 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 31 sierpnia 2021 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Wskaźnik	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
PKB	4,60%	3,70%	3,50%	3,50%	3,50%	3,40%	3,30%
Inflacja	3,30%	3,00%	2,70%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	3,30%	3,40%	3,40%	3,50%	3,10%	3,10%	3,10%
Wskaźnik	2029	2030					
PKB	3,10%	2,90%					
Inflacja	2,50%	2,50%					
Wynagrodzenia	3,00%	3,00%					

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 31 sierpnia 2021 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2021.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2022 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2023-2030 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 2022 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2022 rok. Od 2023 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 Pniewy 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 Pniewy 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	INF	PKB
dochody z udziału w PIT	2023-2030	0,00%	100,00%

dochody z udziału w CIT	2023-2030	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2023-2030	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2023-2030	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2023-2030	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2023-2030	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 2022 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Pniewy, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2022 r. ustalono więc na 14 010 293,00 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.

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 2022-2030 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 2022 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowany wskaźnik PKB.

2.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2022 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 448 000,00 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 2022 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2022 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Karmin	338	0,11	8 800,00 zł	8 890,00 zł
Orliczko	20/1	0,0566	19 810,00 zł	20 010,00 zł
Orliczko	20/2 (podział)	0,007	2 450,00 zł	2 480,00 zł
Dębina	7/1	0,78	93 600,00 zł	94 550,00 zł
Chełmno	227/3	0,1343	26 680,00 zł	27 160,00 zł
Nojewo	84/2	0,21	69 300,00 zł	70 000,00 zł
Zamorze	50/5	0,1385	87 590,00 zł	87 590,00 zł
1 lokal mieszkalny	Ul. Wawrzyńca	35,6	78 320,00 zł	79 120,00 zł
1 lokal mieszkalny	Ul. Zamorska	65,5	20 500,00 zł	20 500,00 zł
1 lokal mieszkalny	Ul. Dworcowa Pniewy	47,8	52 580,00 zł	52 580,00 zł
Suma:				453 990,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2023 roku planuje się dochody ze sprzedaży majątku na poziomie 300 000,00 zł.

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Pniewy 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. Należy nadmienić, iż poziom prognozowanych wydatków wpisuje się w konsekwentnie realizowany program budowania nadwyżki bieżącej.

Nadrzędnym warunkiem przy prognozowaniu poziomu wydatków bieżących na lata przyszłe było założenie utrzymania nadwyżki operacyjnej – liczonej jako różnica pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi – na stałym lub rosnącym poziomie.

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

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

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2022 przyjęto projekt budżetu. W 2022 r. w budżecie Gminy wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 33 863 196,60 zł, co stanowi wzrost w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2021 r. o kwotę 2 491 533,16 zł.

W latach 2023-2030 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń.

W 2023 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy przewidują znaczące oszczędności w budżecie 2023 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2022 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Gmina Pniewy zamierza szukać oszczędności w zakresie oświaty, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami Gminy oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego 2022. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2024 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2023 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 i emisji obligacji.

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

Wyszczególnienie	Lata	INFLACJA	PKB	WYNAGRODZENI A
wynagrodzenia i pochodne	2023-2025	75,00%	0,00%	0,00%
	2026-2030	100,00%	0,00%	0,00%
inne	2024-2030	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). Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Pniewy na lata 2022-2030 zabezpieczono środki w budżecie z tytułu udzielonego poręczenia na rzecz PTBS Sp. z o.o. Pniewy do roku 2030. Udzielone przez Gminę poręczenia i gwarancje mają charakter niewymagalny i obejmują okres do 2041 roku. Informację o udzielonych poręczeniach, wykraczających poza horyzont prognozy, prezentuje tabela poniżej.

Tabela 5. Wydatki z tytułu poręczeń udzielonych przez Gminę Pniewy w latach 2031-2041

Rok	Poręczenie ogółem
2031	170 400,00 zł
2032	171 400,00 zł
2033	173 400,00 zł
2034	175 400,00 zł
2035	177 200,00 zł
2036	171 900,00 zł
2037	173 400,00 zł
2038	164 900,00 zł
2039	3 900,00 zł
2040	3 900,00 zł
2041	2 000,00 zł

Źródło: opracowanie własne.

3.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pniewy na lata 2022-2030.

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

Do załącznika nr 2 Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pniewy wprowadzono nowe zadania, mianowicie:

1. Przebudowa ulicy Ks. M. Maciejewskiego w Pniewach z odwodnieniem
2. Zmiana sposobu użytkowania pomieszczeń Biblioteki Publicznej MiG Centrum Kultury Pniewy na przedszkole/żłobek
3. Budowa skateparku przy ul. Ks. Kan. M. Maciejewskiego w Pniewach
4. Rewitalizacja parku miejskiego przy ulicy Św.Ducha w Pniewach z uwzględnieniem wybiegu dla psów
5. Ubezpieczenie mienia

Dokonano zmiany nazwy następujących przedsięwzięć:

1. „Zagospodarowanie turystyczne kąpieliska w Zamorzu” na „Po co nam morze, skoro mamy Zamorze - zagospodarowanie turystyczne kąpieliska w Zamorzu” (przeniesiono przedsięwzięcie do kategorii zadań dofinansowanych z Unii Europejskiej)
2. „Rozbudowa ulicy Wspólnej -odcinek od ulicy Polnej” na „Rozbudowa ulic Wspólnej od ul. Polnej do skrzyżowania z ul. Wspólną i Wspólnej/Jagiellońskiej od ul. Wiśniowej do ul. Słowiańskiej w Pniewach wraz z odwodnieniem” (będzie składany wniosek o dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład)

Pozostałe przedsięwzięcia przedstawione w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pniewy stanowią kontynuację wcześniej rozpoczętych zadań. Należy przy tym nadmienić, że pomiędzy przedsięwzięciami przedstawionymi w załączniku nr 2 do projektu uchwały w sprawie WPF Gminy Pniewy na lata 2022-2030, a ostatnią zmianą WPF Gminy na lata 2021-2028 występują rozbieżności. Planuje się, że na najbliższej sesji, umożliwiającej podejmowanie uchwał, zostaną wprowadzone do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pniewy na lata 2021-2028 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). Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Pniewy

	2022	2023	2024	2025
Dochody	68 221 479,00	70 333 944,00	72 288 381,00	74 565 895,00
Wydatki	70 595 440,00	66 933 944,00	69 088 381,00	71 365 895,00
Wynik budżetu	-2 373 961,00	3 400 000,00	3 200 000,00	3 200 000,00

	2026	2027	2028	2029
Dochody	76 916 805,00	79 293 146,00	81 692 218,00	84 057 397,00
Wydatki	73 116 805,00	75 793 146,00	80 292 218,00	82 657 397,00
Wynik budżetu	3 800 000,00	3 500 000,00	1 400 000,00	1 400 000,00
	2030			
Dochody	86 380 753,00			
Wydatki	85 280 753,00			
Wynik budżetu	1 100 000,00			

Źródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

W 2022 roku planuje się pozyskać przychody w wysokości 4 665 561,00 zł

6. Rozchody

Na dzień 31.12.2021 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 19 375 000,00 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2027.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Pniewy

Wyszczególnienie	2022	2023	2024	2025
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)	2 275 000,00	3 400 000,00	3 200 000,00	3 200 000,00
Zobowiązania planowane	0,00	0,00	0,00	0,00
Roczna rata kapitałowa	2 275 000,00	3 400 000,00	3 200 000,00	3 200 000,00
Wyszczególnienie	2026	2027	2028	2029
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)	3 800 000,00	3 500 000,00	0,00	0,00
Zobowiązania planowane	0,00	0,00	1 400 000,00	1 400 000,00
Roczna rata kapitałowa	3 800 000,00	3 500 000,00	1 400 000,00	1 400 000,00
Wyszczególnienie	2030			
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)	0,00			
Zobowiązania planowane	1 100 000,00			
Roczna rata kapitałowa	1 100 000,00			

Źródło: Opracowanie własne.

Źródło: Opracowanie własne.

Należy przy tym nadmienić, że w 2022 r. zaplanowano wcześniejszy wykup obligacji serii D 20 i E 20 których pierwotny termin wykupu przypadałby w 2024 r. (300 tys. zł) oraz 2025 r. (500 tys. zł). Wcześniejszy wykup obligacji jest możliwy na podstawie Uchwały nr XV/147/20 Rady Miejskiej Pniewy z dnia 27 lutego 2020 r. w sprawie emisji obligacji komunalnych oraz na podstawie Umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z dnia 11 sierpnia 2020 r. – Propozycja Nabycia Obligacji Gminy Pniewy. Niniejszy zapis dopuszcza nabycie przez Gminę Pniewy obligacji dowolnej serii przed terminem wykupu w celu umorzenia. Niniejsze działanie jest prawnie dopuszczalne oraz zostało potwierdzone przez instytucję finansującą – Bank Gospodarstwa Krajowego. Mając na uwadze zachowanie ustawowej relacji z art. 243 oraz świadomość możliwych problemów

z płynnością finansową budżetu Gminy Pniewy w 2024 i 2025 roku, podjęcie niniejszego działania jest zasadne i leży w interesie Gminy

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 (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 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.

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.

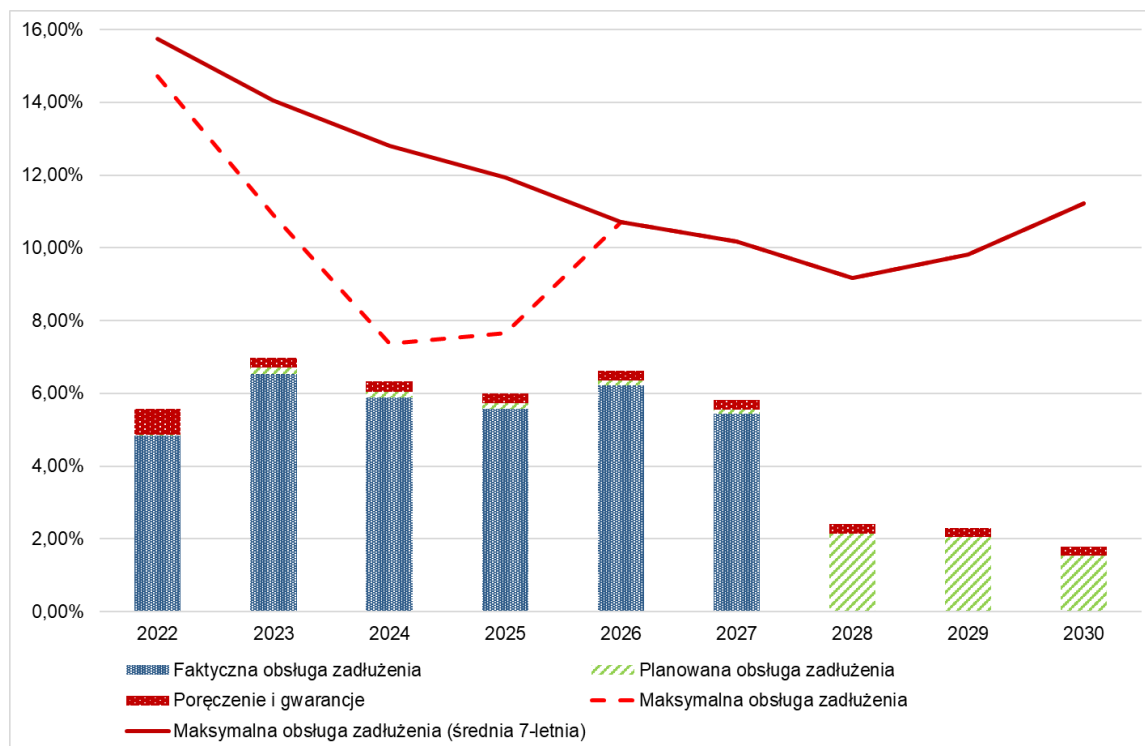
Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp

	2022	2023	2024	2025	2026
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	5,57%	6,98%	6,32%	6,00%	6,62%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg	13,69%	9,88%	6,35%	7,65%	10,26%

planu po III kwartale 2021)					
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	14,71%	10,90%	7,37%	7,65%	10,70%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025	15,30%	13,61%	12,36%	11,50%	10,26%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025	15,74%	14,04%	12,80%	11,94%	10,70%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2027	2028	2029	2030	
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	5,82%	2,40%	2,29%	1,78%	
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	9,75%	8,74%	9,81%	11,23%	
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	10,18%	9,17%	9,81%	11,23%	
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja Gminy Pniewy jest stabilna. Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w

całym okresie prognozy zachowana zostanie zarówno nadwyżka bieżąca (art. 242), jak i relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych. W 2019 roku wysokość nadwyżki operacyjnej wynosiła ponad 7,2 mln zł, a w 2020 roku wykonano ją na poziomie 9,7 mln zł. Plan na 2021 r. przewiduje nadwyżkę na poziomie 4,3 mln zł, zaś w budżecie na 2022 r. ujęto ją na poziomie 1,3 mln zł. W latach prognozy, ze względu na podejście ostrożnościowe, zaplanowano jej średnioroczny wzrost na poziomie 1 mln. zł, co sprawia, że prognoza ta ma charakter realistyczny. Sytuacja finansowa Gminy Pniewy jest na bieżąco monitorowana.