

**UCHWAŁA NR XI/91/2019
RADY MIEJSKIEJ W POGORZELI
z dnia 19 grudnia 2019 roku**

w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pogorzela
na lata 2020 – 2030

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2019 . poz. 506 ze zm.) oraz art. art. 226, 227, 228, 229, 230 oraz art. 231 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 ze zm.)

Rada Miejska w Pogorzeli uchwala, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Pogorzela na lata 2020-2030, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

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

§ 3. 1. Upoważnia się Burmistrza Pogorzeli 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 Burmistrza Pogorzeli do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, 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 o zasadach realizacji programów.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Pogorzeli.

§ 5. Traci moc Uchwała Nr III/16/2018 Rady Miejskiej w Pogorzeli z dnia 19 grudnia 2018 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pogorzela na lata 2019-2024 z późn. zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2020 r.

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pogorzela na lata 2020-2030.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Pogorzela przygotowana została na lata 2020-2030. 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. zmieniającego rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1903).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pogorzela jest projekt uchwały budżetowej na 2020 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Pogorzela za lata 2017 i 2018, wartości planowane na koniec III kwartału 2019 roku oraz wytyczne Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

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 2030. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Pogorzela została przygotowana na lata 2020-2030.

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 Pogorzela wykorzystano dwa podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI). Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Pogorzela, co, dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra właściwego ds. 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 28 października 2019 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Wskaźnik	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
PKB	3,70%	3,40%	3,30%	3,10%	3,00%	3,00%	3,00%
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	3,40%	3,20%	3,20%	3,20%	3,20%	3,20%	3,10%
Wskaźnik	2027	2028	2029	2030			
PKB	2,90%	2,80%	2,70%	2,70%			
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%			
Wynagrodzenia	3,10%	3,10%	3,10%	3,00%			

Zródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 28 października 2019 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2019.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2020 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2021-2030 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 2020 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2020 rok. Od 2021 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 Pogorzela 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 Pogorzela oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku nr 1.

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, Inwestycji i Rozwoju. Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na 2020 rok zaplanowano w oparciu o uchwałę nr IX/70/2019 Rady Miejskiej w Pogorzeli z dnia 24 października 2019 r. w sprawie określenia wysokości stawek podatku od nieruchomości.

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 2020-2030 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 2020 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju. 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 2020 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 253 000,00 zł, w tym: 60.000,00 zł ze sprzedaży działki w Pogorzeli nr 285/1 oraz 193.000,00 zł ze sprzedaży budynku po byłej szkole podstawowej w Kromolicach położonej na działce 257/1. W kolejnym latach prognozowana jest sprzedaż budynku po byłej szkole we Wziąchowie oraz działek gminnych.

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Pogorzela 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 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 2020 przyjęto projekt budżetu. W latach 2021-2030 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji i PKB. 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.

W wydatkach zaplanowano również wydatki związane z potencjalną spłatą poręczeń i gwarancji

które wynikają z symulacyjnego harmonogramu spłat przez Międzygminny Związek Wodociągów i Kanalizacji w Strzelcach Wielkich na budowę oczyszczalni ścieków w wysokości 2.000.000,00 zł oraz kanalizacji sanitarnej w mieście Pogorzela i części miejscowości Głuchów w wysokości 3.081.205,12 zł , z czego zostało do spłacenia 2.093.785,45 zł.

3.2 Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pogorzela na lata 2020-2024. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

W załączniku nr 2 na 2020 rok zostało zaplanowane przedsięwzięcie na „ Budowę ulic: W. Roszczaka, ks. W. Czerwińskiego, I. Buszy, W. Kucharczyka w Pogorzeli” na kwotę 1.314.340,00 zł. Została podpisana umowa na dofinansowanie ze środków Funduszu Dróg Samorządowych z Wojewodą Wielkopolskim w dniu 7.11.2019 roku.

Okres realizacji przedsięwzięcia to:

- rozpoczęcie realizacji: 1.12.2019 r.
- zakończenie rzeczowe realizacji: 31.08.2020 r.
- zakończenie finansowe realizacji : 31.10.2020 r.
- oddanie do użytkowania inwestycji: 15.09.2020 r.

Z załącznika nr 2 (Harmonogram przekazywania środków z Funduszu Dróg Samorządowych na zadania powiatowe i gminne) do umowy Nr 10.205/19 z dnia 7.11.2019 roku wynika, że kwota dofinansowania w wysokości 1.025.038,00 zł wpłynie na konto Gminy Pogorzela w grudniu 2019 r.

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 Pogorzela

	2020	2021	2022	2023
Dochody	24 948 517,39	25 985 164,00	26 477 825,00	27 195 537,00
Wydatki	26 439 555,39	25 985 164,00	26 427 825,00	27 087 287,00
Wynik budżetu	-1 491 038,00	0,00	50 000,00	108 250,00
	2024	2025	2026	2027
Dochody	28 011 404,00	28 851 746,00	29 717 298,00	30 579 100,00
Wydatki	27 903 154,00	28 793 496,00	29 659 048,00	30 520 850,00
Wynik budżetu	108 250,00	58 250,00	58 250,00	58 250,00
	2028	2029	2030	
Dochody	31 435 314,00	32 284 067,00	33 155 737,00	
Wydatki	31 377 064,00	32 225 817,00	33 097 487,00	
Wynik budżetu	58 250,00	58 250,00	58 250,00	

Źródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

W okresie objętym prognozą planuje się kredyt w wysokości 466.000,00 zł. Prawdopodobnie kredyt nie zostanie zaciągnięty albo nie w takiej wysokości gdyż środki, które są zaplanowane w rezerwie w kwocie 417.928,84 zł będą systematycznie zmniejszane po zawiadomieniu o spłaconym kredycie MZWi K w Strzelcach Wielkich. W przychodach zaplanowano także w paragrafie 950 wolne środki, które wynikają z dofinansowania przedsięwzięcia pn. " Budowa ulic: W. Roszczaka, ks. W. Czerwińskiego, I. Buszy, W. Kucharczyka w Pogorzeli" w wysokości 1.025.038,00 zł z Funduszu Dróg Samorządowych. W załączniku nr 2 (Harmonogram przekazywania środków z Funduszu Dróg Samorządowych na zadania powiatowe i gminne) do umowy Nr 10.205/19 z dnia 7.11.2019 roku określono, że środki wpłyną na konto Gminy Pogorzela w grudniu 2019 r.

6. Rozchody

Po stronie rozchodów przyjęto spłatę planowanych kredytów i pożyczek. Przyjmujemy spłaty od 2022 roku do 2030 roku.

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).

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

	2020	2021	2022	2023	2024
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	2,65%	2,42%	2,61%	2,85%	2,13%

Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2019)	5,22%	3,35%	2,91%	3,57%	4,22%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2019)	5,11%	3,24%	2,79%	3,57%	4,22%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2025	2026	2027	2028	2029
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	0,95%	0,31%	0,30%	0,28%	0,27%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2019)	4,58%	3,86%	4,87%	6,00%	6,88%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2019)	4,58%	3,81%	4,87%	6,00%	6,88%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2030				
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	0,25%				
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2019)	7,69%				
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2019)	7,69%				
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak				

Zródło: Opracowanie własne.