



UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dominowo na lata 2021-2038.

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 Dominowo 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 Dominowo jest projekt uchwały budżetowej na 2021 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Dominowo 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 Dominowo na dzień przygotowania projektu. Dodatkowo dokonano korekty w część wydatków bieżących i majątkowych oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania zostaną wykonane na dużo niższym poziomie. W związku z powyższym, w celu zachowania realistyczności Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dominowo na lata 2021-2038, w kolumnie pomocniczej „2020 przewidywane wykonanie” dokonano stosownych modyfikacji.

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 2038. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Dominowo została przygotowana na lata 2021-2038.

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 Dominowo 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 Dominowo, 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			
PKB	2,30%	2,20%	2,20%	2,10%			
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%			
Wynagrodzenia	2,90%	2,90%	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 2022-2038 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 Dominowo 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 Dominowo 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 w latach 2025-2038

Wyszczególnienie	INFLACJA	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:	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	0,00%	100,00%

Zródło: 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 wpływ z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2021 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Dominowo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2021 r. ustalono więc na 1 650 000,00 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 2021-2038 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 PKB. Natomiast od 2025 roku, w związku z zachowaniem podejścia ostrożnościowego, założono wzrost tych kategorii dochodów o założony 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 315 000,00 zł, natomiast w kolejnych latach prognozy zaplanowano sprzedaż majątku w łącznej wysokości 200.000 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 nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2021 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Opis	Planowany dochód
Dominowo	177/2 Dominowo	0,0099	Grunty rolne – w studium przeznaczone pod zabudowę mieszkaniową jednorodzinną.	25.000,00
Dominowo	177/5 Dominowo	0,0864	Grunty rolne – w studium przeznaczone pod zabudowę mieszkaniową jednorodzinną.	25.000,00
Dominowo	177/6 Dominowo	0,0725	Grunty rolne – w studium przeznaczone pod zabudowę mieszkaniową jednorodzinną.	25.000,00
Dominowo	177/7 Dominowo	0,0772	Grunty rolne – w studium przeznaczone pod zabudowę mieszkaniową jednorodzinną.	25.000,00
Dominowo	18/131 Dominowo	0,8986	Wydane warunki zabudowy. Zabudowa szeregowa – zespół budynków mieszkalnych jednorodzinnych.	200.000,00
Suma:				300.000,00

Źródło: Opracowanie własne

Należy przy tym nadmienić, iż w kolumnie pomocniczej WPF „2020 przewidywane wykonanie” w pozycji [1.2.2] uwzględniono w kwocie 500.000,00 zł środki, które nie wynikają bezpośrednio z planu budżetu, a które Gmina Dominowo otrzymała w 2020 r. z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych. Ww. środki Gmina planuje przeznaczyć na

realizację zadań inwestycyjnych w 2021 r. – decyzja o przeznaczeniu wydatków zostanie ustalona przez Radnych Gminy Dominowo .

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Dominowo 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 2021 r. w budżecie Gminy Dominowo wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 6.244.273 zł, co stanowi wzrost w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2020 r. o kwotę 307.699 zł. W latach 2022-2038 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźnika inflacji.

W 2022 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy przewidują oszczędności w budżecie 2022 r. na poziomie około 300 tys. zł. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2021 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Gmina Dominowo zamierza szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami Gminy oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego 2021. Natomiast od roku 2023, w celu zachowania podejścia ostrożnościowego, przyjęto indeksację o wagę 100% 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 i pożyczkowych.

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.

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 25.819,33 zł. Niniejsza kwota obejmuje wydatki bieżące poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19, które w części sfinansowano m.in. z rezerwy na zarządzanie kryzysowe, bezpośrednio w efekcie wystąpienia pandemii.

3.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dominowo na lata 2021-2038. 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 Dominowo na lata 2021-2038, a ostatnią zmianą WPF Gminy na lata 2020-2038 występują rozbieżności. Planuje się, że na najbliższej sesji, umożliwiającej podejmowanie uchwał, zostaną wprowadzone do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dominowo na lata 2020-2038 odpowiednie zmiany, mające na celu doprowadzenie do zgodności obu omawianych dokumentów. Na etapie sporządzania projektu WPF na 2021 rok wprowadzono następujące modyfikacje w stosunku do obecnie obowiązującego wykazu przedsięwzięć wieloletnich:

- 1) Wprowadzono zadanie pn. *Zimowe utrzymanie dróg gminnych na terenie gminy Dominowo – zadanie będzie realizowane w latach 2021-2022. Łączne, planowane nakłady finansowe na to przedsięwzięcie wynoszą 30 tys. zł.*
- 2) Wydłużono okres realizacji przedsięwzięcie pn. *Opracowanie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego dla obszaru administracyjnego gminy Dominowo.* Zadanie będzie kontynuowane w roku 2021. Zaplanowany limit wydatków na to zadanie w 2021 roku wynosi 41.400 zł.
- 3) Wydłużono okres realizacji przedsięwzięcie pn. *Opracowanie zmiany studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego gminy Dominowo.* Zadanie będzie kontynuowane w roku 2021. Zaplanowany limit wydatków na to zadanie w 2021 roku wynosi 28.200 zł.

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 Dominowo

	2021	2022	2023	2024
Dochody	15 991 650,44	16 359 656,00	16 745 946,00	17 221 824,00
Wydatki	16 824 650,44	15 593 136,27	16 095 439,42	16 379 324,00
Wynik budżetu	-833 000,00	766 519,73	650 506,58	842 500,00
	2025	2026	2027	2028
Dochody	17 687 489,00	18 173 084,00	18 672 164,00	19 177 418,00
Wydatki	17 325 189,60	17 823 084,00	18 322 164,00	18 782 418,00
Wynik budżetu	362 299,40	350 000,00	350 000,00	395 000,00
	2029	2030	2031	2032
Dochody	19 680 616,00	20 197 059,00	20 718 726,00	21 245 291,00

Wydatki	19 380 616,00	19 897 059,00	20 418 726,00	21 110 291,00
Wynik budżetu	300 000,00	300 000,00	300 000,00	135 000,00
	2033	2034	2035	2036
Dochody	21 776 424,00	22 311 794,00	22 851 074,00	23 393 940,00
Wydatki	21 776 424,00	22 311 794,00	22 851 074,00	23 393 940,00
Wynik budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00
	2037	2038		
Dochody	23 949 752,00	24 508 929,00		
Wydatki	23 949 752,00	24 508 929,00		
Wynik budżetu	0,00	0,00		

Zródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

W okresie objętym prognozą planuje się pozyskać przychody w roku 2021 na pokrycie planowanego deficytu budżetowego.

W 2021 roku zaplanowano przychody w łącznej kwocie 2.060.000 zł, w tym:

- przychody z tytułu kredytów i pożyczek – w kwocie 1.560.000 zł;
- nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – w kwocie 500.000,00 zł.

Planowana w budżecie Gminy Dominowo nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych w wysokości 500.000 zł 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 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 związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

6. Rozchody

Na dzień 31.12.2020 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów i pożyczek wynosi 4 418 825,71 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2028. W 2021 roku planuje się także zaciągnięcie nowego zobowiązania w wysokości 1.560.000 zł na pokrycie deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Tabela 5. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Dominowo

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)	1 227 000,00	741 519,73	625 506,58	817 500,00
Kredyt planowany	0,00	25 000,00	25 000,00	25 000,00
Roczna spłata zobowiązań	1 227 000,00	766 519,73	650 506,58	842 500,00
Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)	312 299,40	300 000,00	300 000,00	95 000,00
Kredyt planowany	50 000,00	50 000,00	50 000,00	300 000,00
Roczna spłata zobowiązań	362 299,40	350 000,00	350 000,00	395 000,00
Wyszczególnienie	2029	2030	2031	2032
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyt planowany	300 000,00	300 000,00	300 000,00	135 000,00
Roczna spłata zobowiązań	300 000,00	300 000,00	300 000,00	135 000,00

Zródło: Opracowanie własne.

Należy wskazać, iż pomiędzy kwotą długu wykazaną w kolumnach dotyczących lat historycznych „2020 III kwartał” oraz „2020 przewidywane wykonanie” występuje rozbieżność na 607 700,60 zł. Rozbieżność ta wynika z planowanego do zaciągnięcia na dzień 30 września 2020 r. zobowiązania. Przewiduje się, iż niniejsze zobowiązanie nie zostanie zaciągnięte. W związku z powyższym, w celu zachowania realistyczności Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dominowo na lata 2021-2038, niniejsze zobowiązanie nie zostało ujęte w pozycji [6] w kolumnie „2020 przewidywane wykonanie”. Przewiduje się, iż nie zostanie wykonana część wydatków budżetu. W związku z powyższym dokonano stosownych korekt.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Dominowo zaplanowano również wcześniejszą spłatę zobowiązania 350.000 zł (zaznaczono pomarańczowym kolorem w tabeli poniżej). Wcześniejszą spłatą zobowiązania jest możliwa na podstawie zapisów umowy nr 26/2018/004 zawartej w dniu 11 czerwca 2018r. pomiędzy Władzami Gminy a Bankiem Spółdzielczym w Środzie Wielkopolskiej (Oddział Dominowo). Niniejsze działanie jest prawnie dopuszczalne i zostało potwierdzone przez instytucję finansującą.

Tabela 6. Harmonogram spłaty zaciągniętych zobowiązań Gminy Dominowo

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
BS Środa Wlkp. o/Dominowo (umowa 34/2019/004 z dnia 2019.10.11)	80 000,00	80 000,00	200 000,00	200 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	95 000,00
BS Środa Wlkp. o/Dominowo (umowa 50/2017/004 z dnia 2017.12.20)	130 000,00	97 500,00	65 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
WFOŚiGW w Poznaniu (umowa 1963/U/400/491/2019 z dnia 20.09.2020r.)	20 000,00	20 000,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
WFOŚiGW w Poznaniu (umowa z dnia 27.12.2017r.)	80 000,00	61 519,73	120 506,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
WFOŚiGW w Poznaniu (umowa z dnia 04.04.2011r.)	200 000,00	200 000,00	200 000,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BS Środa Wlkp. o/Dominowo (umowa 26/2018/004 z dnia 2018.06.11)	700 000,00	262 500,00	0,00	437 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
WFOŚiGW w Poznaniu (umowa 8189/U/400/14/2020 z dnia 03.11.2020r.)	17 000,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00	12 299,40	0,00	0,00	0,00
SUMA	1 227 000,00	741 519,73	625 506,58	817 500,00	312 299,40	300 000,00	300 000,00	95 000,00

Zródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 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;

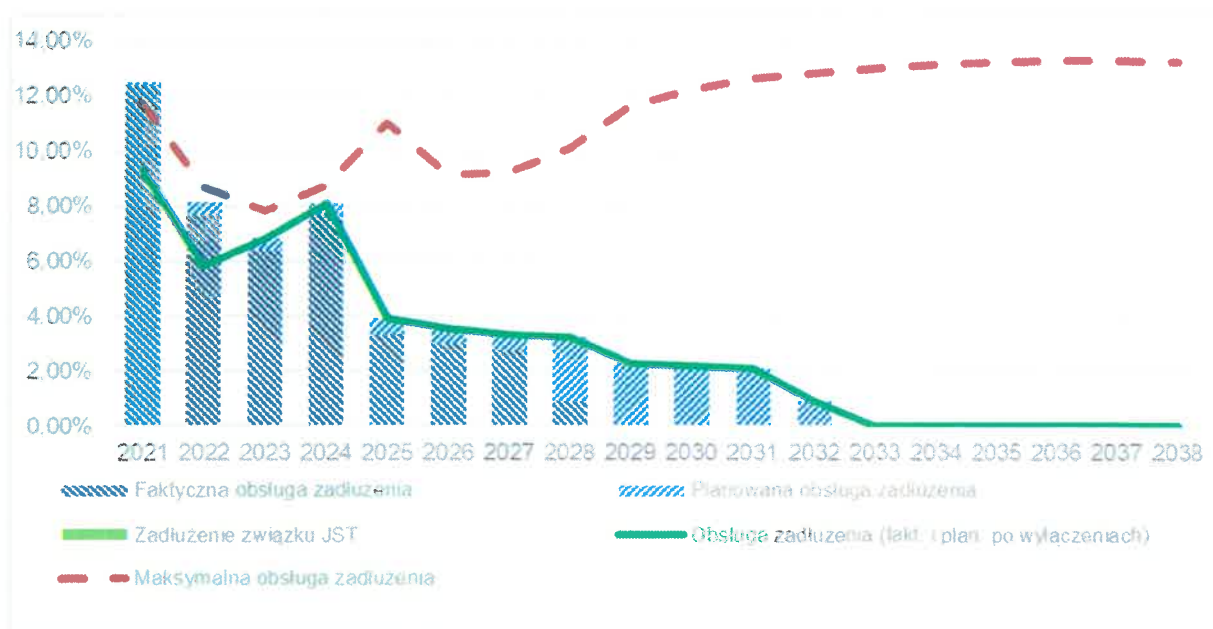
2. od roku 2026 w oparciu o art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Tabela 8. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp

	2021	2022	2023	2024	2025
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	9,34%	5,83%	6,82%	8,10%	3,93%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	10,83%	7,79%	6,90%	8,78%	11,05%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	11,78%	8,73%	7,85%	8,78%	11,05%
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)	3,56%	3,30%	3,23%	2,28%	2,18%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	8,76%	8,87%	10,15%	11,67%	12,26%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	9,17%	9,28%	10,15%	11,67%	12,26%
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)	2,09%	0,91%	0,00%	0,00%	0,00%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	12,67%	12,87%	13,05%	13,19%	13,29%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	12,67%	12,87%	13,05%	13,19%	13,29%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2036	2037	2038		
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	0,00%	0,00%	0,00%		
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	13,33%	13,33%	13,29%		
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	13,33%	13,33%	13,29%		
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak		

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja Gminy Dominowo jest stabilna, Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania. W 2018 roku wysokość nadwyżki operacyjnej wynosiła ponad 1,1 mln zł, a w 2019 roku wykonano ją na 0,97 mln zł. Plan na 2020 r. przewiduje nadwyżkę na poziomie 0,47 mln zł, zaś w budżecie na 2021 r. ujęto ją na poziomie 106.267 zł. W 2022 r., z uwagi na planowane działania oszczędnościowe, zaplanowano nadwyżkę operacyjną w wysokości 861.941 zł. W kolejnych latach prognozy, ze względu na podejście ostrożnościowe, zaplanowano jej średnioroczny wzrost na przeciętnym poziomie ok 84 tys. zł, co sprawia, że prognoza ta ma charakter realistyczny. W 2021 roku zaplanowano również wcześniejszą spłatę zobowiązania, które zgodnie z pierwotnym harmonogramem, przypadało do spłaty w 2023 roku. Niniejsze działanie ma na celu poprawę sytuacji płynnościowej w kolejnych latach prognozy. Jak wspomniano we wcześniejszej części objaśnień, na wcześniejszą spłatę części zadłużenia pozwalają zapisy zawartej umowy z instytucją finansującą Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych zostanie spełniona w całym horyzoncie prognozy. Sytuacja finansowa Gminy Dominowo jest na bieżąco monitorowana.

WÓJT
Krzysztof Paute