

## UZASADNIENIE

### Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2020-2040.

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. zmieniającego rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1903).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo jest projekt uchwały budżetowej na 2020 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kleszczewo 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 2040. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kleszczewo została przygotowana na lata 2020-2040.

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 dwa podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI). 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 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		3,20%	3,20%	3,20%	3,20%	3,20%	3,10%
Wskaźnik	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
PKB	2,90%	2,80%	2,70%	2,70%	2,60%	2,50%	2,40%
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	3,10%	3,10%	3,10%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
PKB	2,30%	2,20%	2,20%	2,10%	2,00%	2,00%	2,00%
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	2,90%	2,90%	2,90%	2,90%	2,80%	2,80%	2,80%

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 2021-2040 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 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.

## 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	PKB
dochody z udziału w PIT	100,00%
dochody z udziału w CIT	100,00%
subwencja ogólna	100,00%
dotacje bieżące	100,00%
z podatku od nieruchomości	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

### Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie mogą przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na 2020 rok zaplanowano na podstawie Komunikatu Prezesa GUS (stawki podatkowe które w poprzednim okresie nie były ustalone w górnych granicach zwiększono wskaźnik wzrostu cen detalicznych towarów i usług konsumpcyjnych wzrostu cen tj. o 1,8%).

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

W związku z rozpoczęciem obowiązku podatkowego dla firmy ALUPLAST (rozpoczęcie użytkowania budynków związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej) - od roku 2021 planuje się stały wzrost dochodów z tytułu podatku od nieruchomości w wys. 775.00,00zł. Jednakże w WPF Gminy Kleszczewo uwzględniono wariant ostrożnościowy (ujęto w 2021 wzrost o kwotę 300.000,00zł).

### 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 2020-2040 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 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 nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży majątku. Dochody majątkowe to głównie dotacje z budżetu UE, na realizację przedsięwzięć wykazanych w wierszu 1.1.2.1 oraz 1.1.2.2.

## **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 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 2021-2040 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.

### **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 2020-2031. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

Oprócz przedsięwzięć przewidzianych w WPF zaplanowano wydatki, takie jak: projekty budowy ścieżki rowerowej i chodnika w miejscowości Krerowo, budowy chodnika w miejscowości Śródka oraz termomodernizacji hali sportowej w Kleszczewie, a także inwestycje stanowiące wydatki Funduszu Sołeckiego.

## **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 Kleszczewo**

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
<b>Dochody</b>	72 770 039,00	62 260 277,58	56 530 365,88	58 062 236,00
<b>Wydatki</b>	78 981 134,00	66 720 708,31	54 568 351,00	56 178 021,12
<b>Wynik budżetu</b>	-6 211 095,00	-4 460 430,73	1 962 014,88	1 884 214,88
	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>
<b>Dochody</b>	59 804 103,00	61 598 226,00	63 446 172,00	65 286 112,00
<b>Wydatki</b>	57 952 434,24	60 299 626,00	62 097 572,00	63 937 512,00
<b>Wynik budżetu</b>	1 851 668,76	1 298 600,00	1 348 600,00	1 348 600,00
	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>	<b>2031</b>
<b>Dochody</b>	67 114 123,00	68 926 204,00	70 787 211,00	72 627 679,00
<b>Wydatki</b>	65 765 523,00	67 577 604,00	69 438 555,99	71 127 679,00
<b>Wynik budżetu</b>	1 348 600,00	1 348 600,00	1 348 655,01	1 500 000,00
	<b>2032</b>	<b>2033</b>	<b>2034</b>	<b>2035</b>
<b>Dochody</b>	74 443 371,00	76 230 011,00	77 983 302,00	79 698 934,00
<b>Wydatki</b>	72 943 371,00	74 730 011,00	76 483 302,00	78 198 934,00
<b>Wynik budżetu</b>	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00
	<b>2036</b>	<b>2037</b>	<b>2038</b>	<b>2039</b>
<b>Dochody</b>	81 452 311,00	83 162 810,00	84 826 066,00	86 522 587,00
<b>Wydatki</b>	79 952 311,00	81 662 810,00	83 326 066,00	84 722 587,93
<b>Wynik budżetu</b>	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	1 799 999,07
	<b>2040</b>			
<b>Dochody</b>	88 253 040,00			
<b>Wydatki</b>	88 253 040,00			
<b>Wynik budżetu</b>	0,00			

Zródło: Opracowanie własne.

## 5. Przychody

W okresie objętym prognozą planuje się pozyskać przychody w roku 2020 na pokrycie planowanego deficytu w wys. 2.486.054,08zł (kredyt na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE – w zakresie wkładu własnego). Pozostałą część przychodów stanowić będą wolne środki z 2018r. w wys. 5.275.483,29 zł oraz wolne środki z 2019r. w wys. 1.612.971,58 zł. W okresie objętym prognozą planuje się zaciągnąć nowe zobowiązanie z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym.

W celu zabezpieczenia płynności realizacji zadań inwestycyjnych może wystąpić potrzeba zaciągnięcia kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym do kwoty **3.000.000,00** zł.

## 6. Rozchody

Planuje się spłatę kredytów krajowych i pożyczki na łączną kwotę **3.163.414,88 zł**, w tym

- **2.500.000,00zł** z tytułu zaplanowanego kredytu w 2019r. na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (w WPF wykazano planowaną spłatę na lata 2021-2022 – na najbliższej sesji planowana spłata zostanie przesunięta na lata 2020-2021).

- **663.414,88 zł** z tytułu zaciągniętych już zobowiązań, w tym:

- 1) 192.800,00 zł z tytułu spłaty kredytu na budowę ulic w miejscowości Tulce
- 2) 168.750,88 zł z tytułu spłaty kredytu na zadania inwestycyjne z 2009r.(Orliki)
- 3) 140.000,00 zł z tytułu spłaty kredytu przebudowy drogi w Kleszczewie
- 4) 62.400,00 zł z tytułu spłaty kredytu budowy ulicy bukowej i Klonowej w Tulcach
- 5) 99.464,00 zł z tytułu spłaty pożyczki na budowę kanalizacji sanitarnej w Tulcach z 2015r.

## 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) – planuje się zawarcie umowy z ZK Sp. z o.o. w zakresie zabezpieczenia spłaty kredytu przez spółkę na realizację inwestycji pn. „ Rozbudowa i modernizacja oczyszczalni ścieków w Nagradowicach wraz z rozbudową sieci kanalizacji sanitarnej i wodociągowej” - w formie dokapitalizowania spółki.

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**

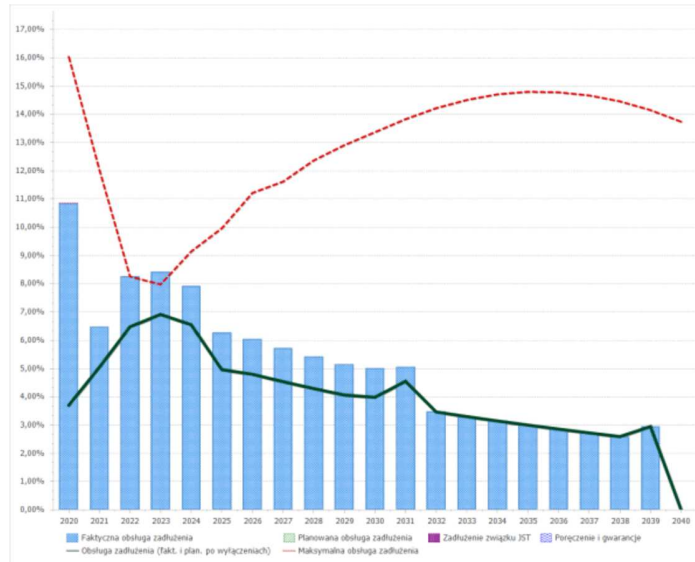
	2020	2021	2022	2023	2024
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	3,70%	5,04%	6,48%	6,92%	6,55%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po	15,46%	11,46%	7,68%	7,98%	9,15%

III kwartale 2019)					
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2019)	16,04%	12,04%	8,26%	7,98%	9,15%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	4,96%	4,80%	4,54%	4,29%	4,07%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2019)	9,97%	11,01%	11,62%	12,37%	12,91%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2019)	9,97%	11,22%	11,62%	12,37%	12,91%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	<b>2030</b>	<b>2031</b>	<b>2032</b>	<b>2033</b>	<b>2034</b>
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	3,99%	4,55%	3,47%	3,30%	3,15%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2019)	13,37%	13,83%	14,22%	14,51%	14,71%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2019)	13,37%	13,83%	14,22%	14,51%	14,71%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	<b>2035</b>	<b>2036</b>	<b>2037</b>	<b>2038</b>	<b>2039</b>
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	3,00%	2,86%	2,73%	2,60%	2,95%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2019)	14,80%	14,78%	14,67%	14,46%	14,15%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2019)	14,80%	14,78%	14,67%	14,46%	14,15%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	<b>2040</b>				
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	0,00%				
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2019)	13,74%				
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2019)	13,74%				

Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak
--	-----

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej



## 8. KWOTA DŁUGU J.S.T.

Integralną częścią wieloletniej prognozy finansowej jest prognoza kwoty długu, która została ujęta w załączniku Nr 1 do niniejszego opracowania.

Załącznik ten określa wielkość dochodów, w tym bieżących i majątkowych, wielkość wydatków bieżących, koszt obsługi zadłużenia, oraz spłatę rat kapitałowych i zadłużenie na koniec roku, a także sposób sfinansowania spłaty długu.

Na dzień 01.01.2020 planowana kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji będzie wynosić 23.756.482,67 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2040.

## 9. Przedsięwzięcia

Wydatki majątkowe z udziałem środków z UE w załączniku Nr 1 do WPF wykazane są z udziałem środków własnych niekwalifikowalnych w projekcie. Jednakże są zgodne z wydatkami wykazanymi w załączniku Nr 2 – wykaz przedsięwzięć poz. 1.1.2 w limicie wydatków 2020r.