

**Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej
Gminy Nowe Miasto nad Wartą
na lata 2021-2029
do Uchwały Rady Gminy Nr XXVII/222/2021 z dnia 27 maja 2021 roku.**

W załączniku Nr 1 nastąpiły zmiany w związku ze zmianami budżetu Gminy Nowe Miasto nad Wartą na 2021 rok, które zostały podjęte Zarządzeniem Wójta Gminy Nr 224/2021 z dnia 26 kwietnia 2021 roku oraz Uchwałą Rady Gminy Nr XXVII/221/2021 z dnia 27 maja 2021 roku zmieniającą uchwałę w sprawie uchwały budżetowej na 2021 rok

Zmiany w załączniku Nr 1 polegają na zwiększeniu w 2021 r. dochodów ogółem o kwotę 1 125 176,91 zł tj. do kwoty 50 278 672,47 zł, w tym dochody bieżące uległy zwiększeniu o kwotę 899 563,91 zł tj. do kwoty 49 680 714,47 zł, dochody majątkowe uległy zwiększeniu o kwotę 225 613,00 zł tj. do kwoty 597 958,00 zł. Dochody bieżące zostały zwiększone z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w kwocie 899 563,91 zł.

Zmiany w załączniku Nr 1 polegają na zwiększeniu w 2021 r. wydatków ogółem o kwotę 2 021 725,09 zł tj. do kwoty 56 993 771,31 zł, w tym wydatki bieżące uległy zwiększeniu o kwotę 1 306 725,09 zł tj. do kwoty 49 844 004,79 zł, wydatki majątkowe uległy zwiększeniu o kwotę 715 000,00 zł tj. do kwoty 7 149 766,52 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane uległy zwiększeniu o kwotę 14 934,00 zł tj. do kwoty 19 468 306,05 zł.

Planowany niedobór budżetu został zwiększony o kwotę 896 548,18 zł tj. do kwoty 6 715 098,84 zł.

W przychodach jest zaplanowany kredyt długoterminowy w kwocie 1 609 469,66 zł, środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżet określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 5 105 629,18 zł oraz wolne środki o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 770 000,00 zł.

Z wolnych środków jest zaplanowana spłata pożyczki długoterminowej otrzymanej z WFOŚiGW. Spłata pożyczki została zaplanowana w 2021 roku w kwocie 770 000,00 zł (rozchody budżetu).

Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi uległa zwiększeniu o kwotę 407 161,18 zł i wynosi -163 290,32 zł.

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowe Miasto nad Wartą na lata 2021-2029

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 Nowe Miasto nad Wartą 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 Nowe Miasto nad Wartą jest projekt uchwały budżetowej na 2021 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Nowe Miasto nad Wartą 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 Nowe Miasto nad Wartą 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 2029. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Nowe Miasto nad Wartą została przygotowana na lata 2021-2029.

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 Nowe Miasto nad Wartą 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 Nowe Miasto N. Wartą, 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					
PKB	3,00%	2,80%					
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 – 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 2022-2029 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 Nowe Miasto nad Wartą 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 Nowe Miasto nad Wartą 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	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	0,00%	100,00%

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 Nowe Miasto nad Wartą, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2021 r. ustalono więc na 3 605 898,00 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 2021-2029 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.

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.

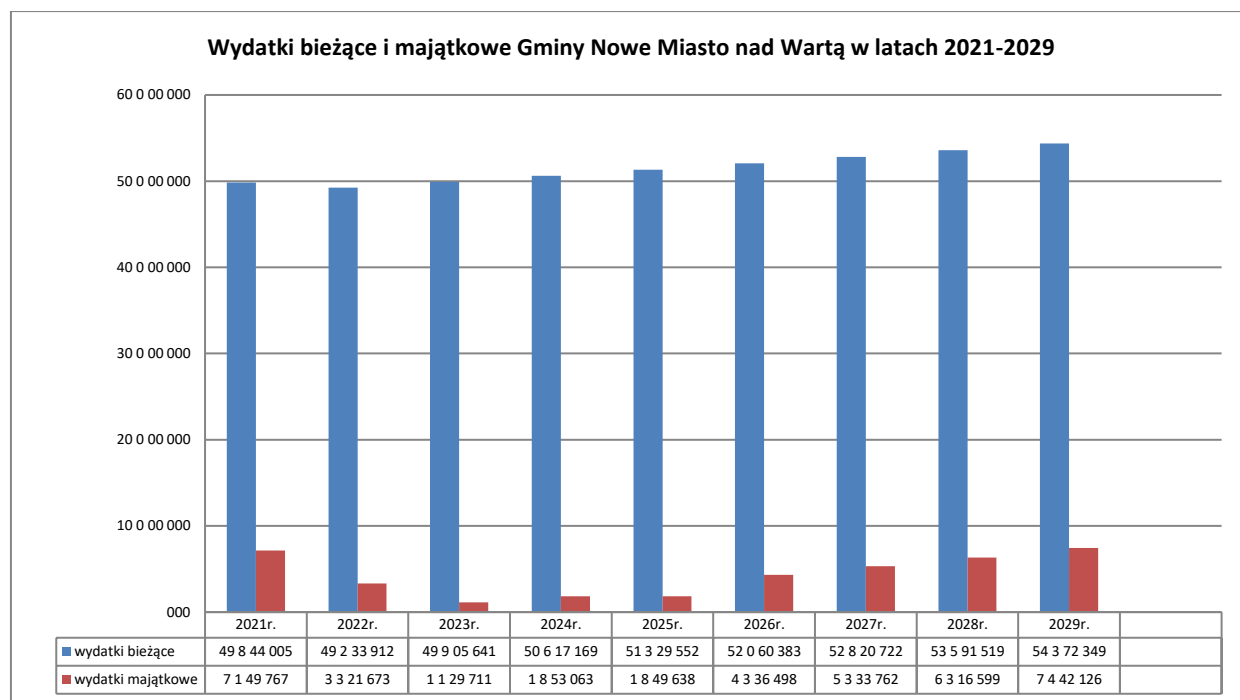
W 2021 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 220 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia

została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Do sprzedaży zaplanowano działki nr 188/6, 188/7 o łącznej powierzchni 0,5116 ha oraz mieszkania w budynku komunalnym Nowe Miasto nad Wartą, Rynek 12.

W 2022 roku zostały zaplanowane dochody majątkowe w kwocie 3 000 000,00 zł z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych. Gmina w 2020 roku złożyła trzy wnioski o dofinansowanie inwestycji lokalnych.

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Nowe Miasto nad Wartą 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 2021 przyjęto projekt budżetu. W latach 2022-2029 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń.

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 wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	INF	PKB	WYNAGR
wynagrodzenia i pochodne	60,00%	0,00%	0,00%
inne	60,00%	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.

3.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowe Miasto nad Wartą na lata 2021-2029. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

W roku 2021 w wydatkach inwestycyjnych kontynuowanych zostały ujęte wydatki w kwocie **4 822 693,00 zł** na następujące przedsięwzięcia:

- 1) „Budowa PSZOK dla Gminy Nowe Miasto nad Wartą” w kwocie **900 000,00 zł**;
- 2) „Budowa budynku Urzędu Gminy w Nowym Mieście nad Wartą” w kwocie **200 000,00 zł**,
- 3) „Rozbudowa szkoły podstawowej w Boguszynie” w kwocie **2 128 612,00 zł**;
- 4) „Przebudowa boiska sportowego ogólnodostępnego w Nowym Mieście nad Wartą w kwocie **285 000,00 zł**;
- 5) Rozbudowa o budynek kotłowni gazowej Szkoły Podstawowej w Kolniczkach kwota **309 081,00 zł**;
- 6) Rozbudowa Szkoły Podstawowej w Kolniczkach kwota **1 000 000,00 zł**.

W 2021 roku w wydatkach majątkowych w formie dotacji zostały ujęte wydatki w kwocie **12 000,00** na dofinansowanie następujących zadań:

- 1) dotacja na dofinansowanie przydomowych oczyszczalni ścieków kwota **12 000,00 zł**.

W 2021 roku nowe wydatki inwestycyjne zostały wykazane w łącznej kwocie **2 315 073,52 zł**,

z tego:

- 1) Drogi dojazdowe do gruntów rolnych kwota **300 000,00 zł**;
- 2) Budowa wodociągu, modernizacja studni głębinowej **1 200 000,00 zł**;

- 3) Budowa strażnicy OSP Boguszyn (wykonanie projektu) ze środków Funduszu Sołeckiego kwota **18 000,00 zł**;
- 4) Ogrodzenie placu zabaw w Chociczy ze środków Funduszu Sołeckiego kwota **15 536,76 zł**;
- 5) Zakup sprzętu komputerowego - serwera na potrzeby Urzędu Gminy Nowe Miasto nad Wartą kwota **34 000,00 zł**;
- 6) Budowa siłowni plenerowej w Boguszynie ze środków Funduszu Sołeckiego kwota **32 536,76 zł**;
- 7) Rozbudowa wodociągów gminnych 0,00 zł + 100 000,00 zł = **100 000,00 zł**;
- 8) Modernizacja drogi gminnej Chocicza-Rogusko ul. Leśna 0,00 zł + 280 000,00 zł = **280 000,00 zł**;
- 9) Zakup gruntu dz.66/6 i 66/3 w Nowym Mieście nad Wartą 0,00 zł + 74 000,00 zł = **74 000,00 zł**;
- 10) Wykonanie klimatyzacji w budynku Urzędu Gminy 0,00 zł + 120 000,00 zł = **120 000,00 zł**;
- 11) Modernizacja opłotowania Szkoły Podstawowej w Boguszynie 0,00 zł + 41 000,00 zł = **41 000,00 zł**;
- 12) Wykonanie placu zabaw w parku „Zdroje” w Nowym mieście nad Wartą 0,00 zł + 100 000,00 zł = **100 000,00 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). Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

Tabela 4. Wynik budżetu Gminy Nowe Miasto nad Wartą

	2021	2022	2023	2024
Dochody	50 278 672,47	53 325 585,00	51 835 352,00	53 390 413,00
Wydatki	56 993 771,31	52 555 585,00	51 035 352,00	52 470 232,28
Wynik budżetu	-6 715 098,84	770 000,00	800 000,00	920 180,72
	2025	2026	2027	2028
Dochody	54 992 125,00	56 696 881,00	58 454 484,00	60 208 118,00
Wydatki	53 179 190,40	56 396 881,00	58 154 484,00	59 908 118,00
Wynik budżetu	1 812 934,60	300 000,00	300 000,00	300 000,00
	2029			
Dochody	61 893 945,00			
Wydatki	61 814 475,34			
Wynik budżetu	79 469,66			

Źródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

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

W okresie objętym prognozą planuje się pozyskać przychody w roku 2021 w kwocie **7 485 098,84 zł**. W przychodach planuje się kredyt długoterminowy w kwocie **1 609 469,66 zł** na realizację zadań inwestycyjnych. Ponadto zaplanowano w kwocie **4 209 081,00 zł** środki jakie gmina otrzymała w 2020 roku z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych na inwestycje „Budowa PSZOK dla Gminy Nowe Miasto nad Wartą”, „Rozbudowa o budynek kotłowni gazowej przy Szkole Podstawowej w Kolniczkach”, „Rozbudowa Szkoły Podstawowej w Boguszynie”, „Rozbudowa Szkoły Podstawowej w Kolniczkach”. Środki te są zaplanowane na realizację wymienionych przedsięwzięć w 2021 roku. W przychodach zaplanowano w kwocie **896 548,18 zł** środki z nadwyżki budżetowej. W przychodach zaplanowano także wolne środki, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie **770 000,00 zł**, z przeznaczeniem na spłatę pożyczki zaciągniętej w latach 2018-2020 w WFOŚiGW w Poznaniu.

6. Rozchody

Na dzień 31.12.2020 roku wykonana kwota zadłużenia budżetu gminy, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek wynosi 4 443 115,32 zł. W 2021 roku planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 1 609 469,666 zł. Spłata tych zobowiązań została zaplanowana do 2029 roku. Pożyczka długoterminowa zaciągnięta przez Gminę w WFOŚiGW będzie spłacona do 2025r. W 2025 roku spłata pożyczki została zaplanowana w kwocie 1 512 934,60 zł (tj. w wysokości 30% zaciągniętej pożyczki), gdyż o takie umorzenie pożyczki Gmina będzie się ubiegać w 2025 roku. Umorzona pożyczka będzie musiała zostać przeznaczona na realizację inwestycji związanych z ochroną środowiska.

Tabela 5. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Nowe Miasto nad Wartą

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024
Pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW	770 000,00	770 000,00	770 000,00	620 180,72
Kredyt planowany	0,00	0,00	30 000,00	300 000,00
Roczna rata kapitałowa	770 000,00	790 000,00	800 000,00	920 180,72
Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028
Pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW	1 512 934,60	0,00	0,00	0,00
Kredyt planowany	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00
Roczna rata kapitałowa	1 812 934,60	300 000,00	300 000,00	300 000,00

Wyszczególnienie	2029
Kredyt historyczny	0,00
Kredyt planowany	79 469,66
Roczna rata kapitałowa	79 469,66

Źródło: Opracowanie własne

Dług Gminy w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

Dług na początek 2018 roku	kwota	0,00 zł
Zaciągnięcie kredytu długoterminowego	kwota	0,00 zł
Zaciągnięcie pożyczki długoterminowej w WFOŚiGW	kwota	650 884,68 zł
Dług na koniec 2018 roku	kwota	650 884,68 zł
Dług na początek 2019 roku	kwota	650 884,68 zł
Zaciągnięcie kredytu długoterminowego	kwota	0,00 zł
Zaciągnięcie pożyczki długoterminowej w WFOŚiGW	kwota	0,00 zł
Dług na koniec 2019 roku	kwota	650 884,68 zł
Dług na początek 2020 roku	kwota	650 884,68 zł
Zaciągnięcie kredytu długoterminowego (planowany)	kwota	0,00 zł
Zaciągnięcie pożyczki długoterminowej w WFOŚiGW	kwota	4 392 230,64 zł
Splata pożyczki długoterminowe do WFOŚiGW	kwota	-600 000,00 zł
Dług na koniec 2020 roku	kwota	4 443 115,32 zł
Dług na początek 2021 roku	kwota	4 443 115,32 zł
Zaciągnięcie kredytu długoterminowego (planowany)	kwota	1 609 469,66 zł
Splata kredytu długoterminowego (planowanego w 2020 r.)	kwota	0,00 zł
Zaciągnięcie pożyczki długoterminowej w WFOŚiGW	kwota	0,00 zł
Splata pożyczki długoterminowe do WFOŚiGW	kwota	-770 000,00 zł
Dług na koniec 2021 roku	kwota	5 282 584,98 zł
Dług na początek 2022 roku	kwota	5 282 584,98 zł
Zaciągnięcie kredytu długoterminowego (planowany)	kwota	0,00 zł
Splata kredytu długoterminowego (planowanego w 2020 r.)	kwota	0,00 zł
Zaciągnięcie pożyczki długoterminowej w WFOŚiGW	kwota	0,00 zł
Splata pożyczki długoterminowe do WFOŚiGW	kwota	-770 000,00 zł
Dług na koniec 2022 roku	kwota	4 512 584,98 zł
Dług na początek 2023 roku	kwota	4 512 584,98 zł
Zaciągnięcie kredytu długoterminowego (planowany)	kwota	0,00 zł
Splata kredytu długoterminowego (planowanego w 2020 r.)	kwota	0,00 zł
Splata kredytu długoterminowego (planowanego w 2021 r.)	kwota	-30 000,00 zł
Zaciągnięcie pożyczki długoterminowej w WFOŚiGW	kwota	0,00 zł
Splata pożyczki długoterminowe do WFOŚiGW	kwota	-770 000,00 zł
Dług na koniec 2023 roku	kwota	3 712 584,98 zł

<i>Dług na początek 2024 roku</i>	<i>kwota</i>	<i>3 712 584,98 zł</i>
Zaciągnięcie kredytu długoterminowego (planowany)	kwota	0,00 zł
Splata kredytu długoterminowego (planowanego w 2020 r.)	kwota	0,00 zł
Splata kredytu długoterminowego (planowanego w 2021 r.)	kwota	-300 000,00 zł
Zaciągnięcie pożyczki długoterminowej w WFOŚiGW	kwota	0,00 zł
<u>Splata pożyczki długoterminowe do WFOŚiGW</u>	<u>kwota</u>	<u>-620 180,72 zł</u>
<i>Dług na koniec 2024 roku</i>	<i>kwota</i>	<i>2 792 404,26 zł</i>
<i>Dług na początek 2025 roku</i>	<i>kwota</i>	<i>2 792 404,26 zł</i>
Zaciągnięcie kredytu długoterminowego (planowany)	kwota	0,00 zł
Splata kredytu długoterminowego (planowanego w 2020 r.)	kwota	0,00 zł
Splata kredytu długoterminowego (planowanego w 2021 r.)	kwota	-300 000,00 zł
Zaciągnięcie pożyczki długoterminowej w WFOŚiGW	kwota	0,00 zł
<u>Splata pożyczki długoterminowe do WFOŚiGW</u>	<u>kwota</u>	<u>-1 512 934,60 zł</u>
<i>Dług na koniec 2025 roku</i>	<i>kwota</i>	<i>979 469,66 zł</i>
<i>Dług na początek 2026 roku</i>	<i>kwota</i>	<i>979 469,66 zł</i>
Zaciągnięcie kredytu długoterminowego (planowany)	kwota	0,00 zł
Splata kredytu długoterminowego (planowanego w 2020 r.)	kwota	0,00 zł
Splata kredytu długoterminowego (planowanego w 2021 r.)	kwota	-300 000,00 zł
Zaciągnięcie pożyczki długoterminowej w WFOŚiGW	kwota	0,00 zł
<u>Splata pożyczki długoterminowe do WFOŚiGW</u>	<u>kwota</u>	<u>0,00 zł</u>
<i>Dług na koniec 2026 roku</i>	<i>kwota</i>	<i>679 469,66 zł</i>
<i>Dług na początek 2027 roku</i>	<i>kwota</i>	<i>679 469,66 zł</i>
Zaciągnięcie kredytu długoterminowego (planowany)	kwota	0,00 zł
Splata kredytu długoterminowego (planowanego w 2020 r.)	kwota	0,00 zł
Splata kredytu długoterminowego (planowanego w 2021 r.)	kwota	-300 000,00 zł
Zaciągnięcie pożyczki długoterminowej w WFOŚiGW	kwota	0,00 zł
<u>Splata pożyczki długoterminowe do WFOŚiGW</u>	<u>kwota</u>	<u>0,00 zł</u>
<i>Dług na koniec 2027 roku</i>	<i>kwota</i>	<i>379 469,66 zł</i>
<i>Dług na początek 2028 roku</i>	<i>kwota</i>	<i>379 469,66 zł</i>
Zaciągnięcie kredytu długoterminowego (planowany)	kwota	0,00 zł
Splata kredytu długoterminowego (planowanego w 2020 r.)	kwota	0,00 zł
Splata kredytu długoterminowego (planowanego w 2021 r.)	kwota	-300 000,00 zł
Zaciągnięcie pożyczki długoterminowej w WFOŚiGW	kwota	0,00 zł
<u>Splata pożyczki długoterminowe do WFOŚiGW</u>	<u>kwota</u>	<u>0,00 zł</u>
<i>Dług na koniec 2028 roku</i>	<i>kwota</i>	<i>79 469,66 zł</i>
<i>Dług na początek 2029 roku</i>	<i>kwota</i>	<i>79 469,66 zł</i>
Zaciągnięcie kredytu długoterminowego (planowany)	kwota	0,00 zł
Splata kredytu długoterminowego (planowanego w 2021 r.)	kwota	-79 469,66 zł
Zaciągnięcie pożyczki długoterminowej w WFOŚiGW	kwota	0,00 zł
<u>Splata pożyczki długoterminowe do WFOŚiGW</u>	<u>kwota</u>	<u>0,00 zł</u>
<i>Dług na koniec 2029 roku</i>	<i>kwota</i>	<i>0,00 zł</i>

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.

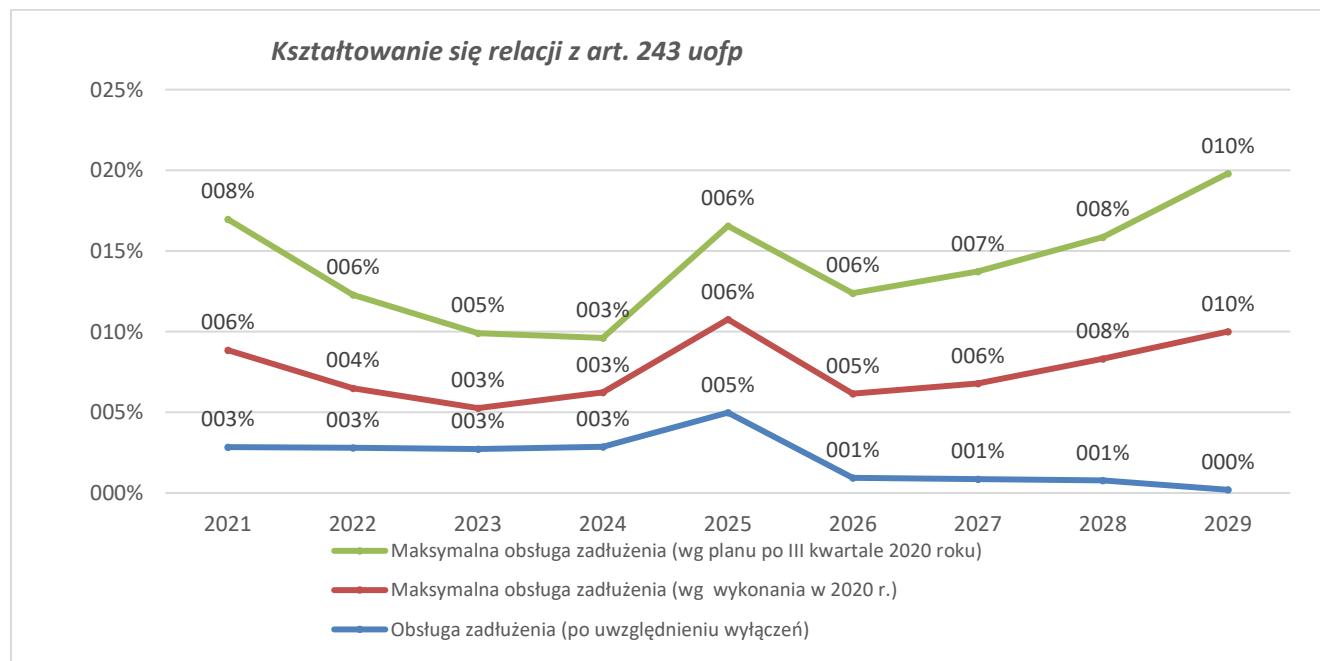
Tabela 6. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp

	2021	2022	2023	2024	2025
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	2,84%	2,81%	2,72%	2,87%	4,98%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	6,01%	3,68%	2,54%	3,37%	5,78%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg wykonania w 2020)	8,12%	5,80%	4,65%	3,37%	5,78%

Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2026	2027	2028	2029	
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	0,93%	0,86%	0,76%	0,20%	
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	5,23%	5,94%	7,54%	9,80%	
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg wykonania w 2020)	6,23%	6,94%	7,54%	9,80%	
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	

Zródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja Gminy Nowe Miasto nad Wartą 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. Jednocześnie obecna sytuacja finansowa i sytuacja gospodarcza pozwala na spojrzenie w najbliższą przyszłość optymistycznie.

W załączniku Nr 2 „Wykaz przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowe Miasto nad Wartą na lata 2021 – 2029” zaplanowano do realizacji:

1. wydatki bieżące:

„Dotacja celowa dla Województwa Wielkopolskiego na dofinansowanie Poznańskiej Kolei Metropolitalnej” celem której jest wzmocnienie kolejowych przewozów pasażerskich. Jednostką koordynującą jest Urząd Gminy w Nowym Mieście nad Wartą. Okres realizacji tego przedsięwzięcia jest zaplanowany na lata 2018 – 2023. Łączne nakłady finansowe wynoszą 1 372 967,54 zł. Limit wydatków na 2021 rok – 300 637,45 zł, na 2022 rok – 305 147,01 zł, na 2023 rok – 311 580,26 zł. Limit zobowiązań wynosi 917 364,72 zł.

„Odprowadzanie ścieków do oczyszczalni ścieków w Cielczy”. Celem tego przedsięwzięcia jest dostarczanie ścieków z gminy Nowe Miasto nad Wartą, kolektorem sanitarnym do oczyszczalni ścieków w Cielczy. Oczyszczalnia ścieków w Klęce została wyłączona z eksploatacji, ze względu na jej przestarzałą technologię oczyszczania ścieków. Jednostką koordynującą jest Urząd Gminy w Nowym Mieście nad Wartą. Okres realizacji tego przedsięwzięcia jest zaplanowany na lata 2019 – 2029. Łączne nakłady finansowe wynoszą 3 960 000,00 zł. Limit wydatków na lata 2021-2029 zaplanowano po 360 000,00 zł rocznie. Limit zobowiązań wynosi 2 880 000,00 zł.

Pomoc dla Powiatu Średzkiego w postaci dotacji celowej jako dofinansowanie kosztów przeprawy promowej w Dębnie. Jednostką koordynującą jest Urząd Gminy w Nowym Mieście nad Wartą. Okres realizacji tego przedsięwzięcia jest zaplanowany na lata 2019 - 2024. Łączne nakłady finansowe wynoszą 60 000,00 zł. Limit wydatków na lata 2021 – 2024 po 10 000,00 rocznie. Limit zobowiązań wynosi 40 000,00 zł.

„Zakup wody od Przedsiębiorstwa Wodociągów i Kanalizacji Spółka z o.o. w Jarocinie”. Celem tego przedsięwzięcia jest dostarczanie wody na potrzeby mieszkańców Gminy Nowe Miasto nad Wartą. Hydrofornie gminne nie są w stanie zabezpieczyć potrzeb mieszkańców. Zapotrzebowanie na wodę jest coraz to większe a nie ma możliwości budowy nowych ujęć wodnych. Jednostką koordynującą jest Urząd Gminy w Nowym Mieście nad Wartą. Okres realizacji tego przedsięwzięcia jest zaplanowany na lata 2021- 2029. Łączne nakłady finansowe wynoszą 1 132 500,00 zł. Limit wydatków na 2021r. – 60 000,00 zł. Limit zobowiązań wynosi 1 179 000,00 zł.

„Umowa najmu garażu na potrzeby OSP Boguszyn” Celem tego przedsięwzięcia jest zapewnienie miejsca garażowania samochodu pożarniczego OSP Boguszyn. Jednostką koordynującą jest Urząd Gminy w Nowym Mieście nad Wartą. Okres realizacji tego przedsięwzięcia jest zaplanowany na lata 2020 – 2024. Łączne nakłady finansowe wynoszą 10 000,00 zł. Limit wydatków na lata 2021-2024 po 2 000,00 zł rocznie. Limit zobowiązań wynosi 0,00 zł.

„Transport i zagospodarowanie odpadów” przedsięwzięcie zaplanowane w związku z przeprowadzeniem przetargu na odbiór, transport i zagospodarowanie odpadów komunalnych na 16 miesięcy, który obejmuje okres od 11.2020 r. do 02.2022 r.

Łączne nakłady finansowe zostały założone na poziomie 2 568 000,00 zł. Limit wydatków na 2021 rok zaplanowano na kwotę 1 926 000,00 oraz na 2 miesiące 2022 roku na kwotę 321 000,00 zł. Limit zobowiązań został założony na kwotę 0,00 zł. Została podpisana umowa z Wykonawcą usługi.

Jednostką koordynującą będzie Urząd Gminy Nowe Miasto nad Wartą.

„Pielęgnacja zabytkowego Parku w Klęce”. Celem tego przedsięwzięcia jest utrzymanie odrestaurowanego po wicherze z 2017 roku zabytkowego drzewostanu i zieleni parku.

Jednostką koordynującą jest Urząd Gminy w Nowym Mieście nad Wartą.

Okres realizacji tego przedsięwzięcia jest zaplanowany na lata 2020 – 2023. Limit wydatków na lata 2021- 2023 zaplanowano na kwotę po 129 600,00 zł na każdy rok.

Limit zobowiązań wynosi 0,00 zł. Została podpisana umowa z Wykonawcą usługi.

„Dowozy uczniów do szkół”. Celem tego przedsięwzięcia jest przewóz uczniów do szkół gminnych oraz szkół specjalnych. Jednostką koordynującą jest Centrum Usług

Wspólnych w Nowym Mieście nad Wartą. Okres realizacji tego przedsięwzięcia jest zaplanowany na lata 2020 – 2021. Limit wydatków 2021 rok 670 000,00 zł. Łączne

nakłady finansowe wynoszą 1 281 205,00 zł. Limit wydatków na 2021 rok wynosi

670 000,00 zł. Limit zobowiązań wynosi 0,00 zł. Została podpisana umowa z Wykonawcą usługi.

2. wydatki majątkowe:

„Budowa budynku Urzędu Gminy w Nowym Mieście nad Wartą”. Jednostką koordynującą jest Urząd Gminy Nowe Miasto nad Wartą. Okres realizacji od 2019r. do 2025r. Łączne nakłady finansowe wynoszą 3 855 350,00 zł. Limit wydatków na lata 2021-2025 kształtuje się następująco:

- 2021 rok kwota 200 000,00 zł,
- 2022 rok kwota 200 000,00 zł,
- 2023 rok kwota 800 000,00 zł,
- 2024 rok kwota 1 300 000,00 zł,
- 2025 rok kwota 1 050 000,00 zł.

Limit zobowiązań wynosi 3 550 000,00 zł. Celem przedsięwzięcia jest poprawa bazy lokalowej na potrzeby samorządu lokalnego.

„Budowa PSZOK dla Gminy Nowe Miasto nad Wartą”. Jednostką koordynującą jest Urząd Gminy Nowe Miasto nad Wartą. Okres realizacji od 2018 r. do 2021 r. Łączne nakłady finansowe wynoszą 944 680,00 zł. Limit wydatków na lata 2020-2021 kształtuje się następująco:

- 2020 rok kwota 0,00 zł;
- 2021 rok kwota 900 000,00 zł.

Limit zobowiązań wynosi 349 177,85,00 zł. Przetarg na realizację tego zadania odbył się w styczniu 2021 roku. Celem przedsięwzięcia jest poprawa jakości i ilości zbieranych selektywnie odpadów komunalnych z terenu Gminy Nowe Miasto nad Wartą.

Zadanie to będzie finansowane ze środków Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych.

„Przebudowa boiska sportowego ogólnodostępnego w Nowym Mieście nad Wartą”. Jednostką koordynującą jest Urząd Gminy Nowe Miasto nad Wartą. Okres realizacji od 2019r. do 2021r. Łączne nakłady finansowe wynoszą 290 000,00 zł. Limit wydatków na 2021 rok wynosi 285 000,00 zł. Limit zobowiązań wynosi 285 000,00 zł.

Celem przedsięwzięcia jest przebudowanie boiska przy Zespole Szkół w Nowym Mieście nad Wartą gdzie obecnie jest skatepark. Planuje się zdemontować urządzenia skatepark i położyć nawierzchnię z sztucznej trawy tworząc tym boisko do piłki nożnej, koszykówki oraz piłki siatkowej. Z boiska tego będą korzystać dzieci szkolne oraz mieszkańcy gminy.

Przedsięwzięcie to będzie dofinansowane ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w wysokości 102 863,00 zł. W związku z czym w załączniku Nr 2 zostało wykazane w pozycji „Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz.1240 z późn.zm.)”. Umowa o przyznaniu pomocy Nr 01642-6935-UM1512600/19 została podpisana dnia 29 września 2020 roku.

„Rozbudowa Szkoły Podstawowej w Boguszynie”. Jednostką koordynującą jest Szkoła Podstawowa Boguszyn. Okres realizacji od 2020 r. do 2022 r. Łączne nakłady finansowe wynoszą 4 777 227,36 zł. Limit wydatków na 2021 rok - 2 128 612,00 zł, na 2022 rok – 2 175 721,44 zł. Limit zobowiązań wynosi 1 126 437,04 zł.

Celem przedsięwzięcia jest zwiększenie bazy lokalowej o dodatkowe sale lekcyjne, świetlicę oraz stołówkę.

Gmina na to zadanie pozyskała środki z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych w kwocie 2 000 000,00 zł.

„Rozbudowa o budynek kotłowni gazowej przy Szkole Podstawowej w Kolniczkach”. Celem tego zadania jest modernizacja ciepła dostarczanego do szkoły przy zmniejszeniu wprowadzania do atmosfery szkodliwych substancji. Jednostką realizującą jest Szkoła Podstawowa w Kolniczkach. Okres realizacji w latach 2020-2021. Realizacja tego zadania jest możliwa dzięki środkom z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych. Łączne nakłady zostały zaplanowane na kwotę 309 081,00 zł. Limit wydatków na 2021 rok zaplanowano na kwotę w kwocie 309 081,00 zł. Limit zobowiązań wynosi 286 203,00 zł.

„Rozbudowa Szkoły Podstawowej w Kolniczkach”. Celem tego zadania jest powiększenie bazy szkoły o dodatkowe sale lekcyjne. Jednostką realizującą jest Szkoła Podstawowa w Kolniczkach. Okres realizacji w latach 2020-2022. Łączne nakłady zostały zaplanowane na kwotę 1 910 000,00 zł. Limit wydatków na poszczególne lata zaplanowano:

- 2021 rok kwota 1 000 000,00 zł;
- 2022 rok kwota 850 000,00 zł.

Gmina na to zadanie pozyskała środki z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych w kwocie 1 000 000,00 zł. Limit zobowiązań wynosi 1 817 000,00 zł.

Nowe Miasto nad Wartą, dnia 27 maja 2021 roku