

**UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ W MOSINIE**

z dnia
w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mosina na lata 2021-2027.

Na podstawie art. 227, 230 i art. 238 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.¹) uchwala się, co następuje:

§ 1.

Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Mosina na lata 2021-2027, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2.

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

§ 3.

1. Upoważnia się Burmistrza Gminy Mosina 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 Gminy Mosina do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.
3. Upoważnia się Burmistrza Gminy Mosina do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, 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 z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020.

§ 4.

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Gminy Mosina.

§ 5.

Traci moc Uchwała nr XXI/151/19 Rady Miejskiej w Mosinie z dnia 31 grudnia 2019 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mosina na lata 2020-2025 z późniejszymi zmianami.

§ 6.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2021 r.

¹ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2019 r., poz. 1622, 1649, 2020 i 2473 oraz z 2020 r. poz. 284, 374, 568, 695 i 1175

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mosina na lata 2021-2027.

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 Mosina 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 Mosina jest projekt uchwały budżetowej na 2021 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Mosina 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 Mosina na dzień przygotowania projektu.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (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 2027. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Mosina została przygotowana na lata 2021-2027.

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 Mosina wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB), wskaźnik inflacji (CPI) oraz wskaźnik wynagrodzeń. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Mosina, 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%

Zródło: 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 2022-2027 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 Mosina 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 Mosina 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	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	100,00%	0,00%

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 wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2021 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Mosina, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2021 r. ustalono więc na 25 209 650,00 zł.

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

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w latach 2022-2027 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB (waga 100%). Zastosowana metodologia prognozowania dochodów z tego tytułu, przełożyła się na średnioroczny wzrost wpływów na poziomie ok. 1 mln 625 tys. zł.

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 inflacji (waga 100%).

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 5 708 245,60 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

Lp.	Obwód	Nr działki - położenie	Pow. m ²	Przeznaczenie	Wartość szacunkowa
1	Czapury	206/4 obr. Czapury - fragment dawnej ul. Wiśniowej	370	Zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna	33 000,00 zł
2	Krajkowo	147/3	793	zabudowa mieszkaniowa	68 277,30 zł
3	Krosinko	70/20 obr. Krosinko ul. Zamoyskiego	91	sprzedaż bezprzetargowa	17 000,00 zł
4	Mosina	237/22 obr. Mosina ul. Fidlera	164	zabudowa mieszkaniowa - przetarg ograniczony	18 154,80 zł
5	Mosina	321/2	164	zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna	20 172,00 zł
6	Mosina	2700/21	258	infrastruktura Aquanet	31 734 zł
7	Mosina	3078/27 obr. Mosina ul. Jarzynowa - Bukowa	708	zabudowa mieszkaniowa	160 000,00 zł
8	Mosina	237/47 ul. Fiedlera/Cegielniana	1010	zabudowa mieszkaniowa	202 000,00 zł
9	Mosina	dz. 1289/3 obr. Mosina	1435	przetarg ograniczony	228 000,00 zł
10	Mosina	3078/25, 3078/28 i 3079/2 obr. Mosina ul. Jarzynowa	1775	zabudowa usługowa nieuciążliwa	239 850,00 zł
11	Mosina	266/3	1 408	zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna	393 600,00 zł
12	Mosina	262/12	2339	zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna	436 650,00 zł
13	Mosina	2091/130	2351	zabudowa mieszkaniowa z dopuszczeniem usług	447 720,00 zł
14	Mosina	2767/18 obr. Mosina rej. ul. Gałczyńskiego-Leśmiana	5000	teren zabudowy produkcyjnej i produkcyjno-usługowej	615 000,00 zł
15	Mosina	3265; 42/8, 3264; 42/9, 3263; 42/10, 3262; 42/19	5339	zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna	1 067 800,00 zł
16	Mosina	2698/12, 2698/13, 2698/14, 2698/15, 2698/17, 2698/18,	8079	zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna	1 490 575,50 zł

		2698/19, 2698/20, 2698/21 obr. Mosina rej. ul. Strzeleckiej			
17	Nowinki	298	100	infrastruktura Aquanet	7 380 zł
18	Pecna	147/4	140	infrastruktura Aquanet	10 332 zł
19	Sowinki	147	1400	zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna	140 000,00 zł
20	Wiórek	86/16	1350	infrastruktura techniczna	81 000,00 zł
Suma:					5 708 245,60 zł

Równie ważną pozycją wśród dochodów majątkowych Gminy Mosina są dotacje i środki pozyskiwane na realizację inwestycji. W Wieloletniej Prognozie Finansowej założono wpływy z dotacji o charakterze majątkowym do roku 2025. Łączna wartość tych środków została ustalona na poziomie 16.874.321,77 zł w roku budżetowym oraz na średnim poziomie około 9 mln zł w latach kolejnych. Dokładne wartości, z jakich projektów pochodzą lub pochodzą będą środki dla roku budżetowego zawarta jest w załącznikach do budżetu Gminy Mosina . W latach 2022-2025 część ze środków pochodzących z dotacji zewnętrznych zaplanowana została w charakterze ogólnym, bez przywiązania do konkretnych projektów. Gmina Mosina zamierza aplikować o kolejne środki unijne oraz dotacje z Funduszu Dróg Samorządowych. Gmina Mosina złożyła także wniosek o dofinansowanie w ramach II etapu naboru wniosków na dofinansowanie w ramach Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych. Wartość dofinansowania, o które ubiega się Gmina w aktualnie procedowanym wniosku oscyluje na kwotę 20 mln zł, które przyjęto w przedłożonym projekcie WPF na lata 2021-2027. Gdyby niniejsze dofinansowanie nie zostało przyznane, Wieloletnie Prognoza Finansowa zostanie stosownie zaktualizowana, a powiązane z planowanym dofinansowaniem inwestycje nie będą realizowane.

Całość prognozy dotyczącej szczególnie lat 2022-2025 jest w dużej mierze oparta o środki pozyskiwane w ramach dotacji majątkowych. Gmina Mosina ma świadomość, że w przypadku braku realizacji tych kwot w przyszłości, zmuszona zostanie do zmniejszenia planu realizacji przedsięwzięć w następnych latach. Jednocześnie historycznie wykonania lat ubiegłych zdają się wskazywać, że szacunki te nie są nadmiernie optymistyczne a możliwość ich realizacji z

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Mosina 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 2021 r. w budżecie Gminy Mosina wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 57.083.759,56 zł, co stanowi wzrost w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2020 r. o kwotę 8.387.521,06 zł.

Z uwagi na malejący poziom nadwyżki bieżącej, Gmina Mosina planuje oszczędności w wydatkach bieżących w kolejnych, począwszy od 2022 roku. W 2021 roku nastąpi wnikliwa analiza budżetu, mająca na celu zweryfikowanie możliwych oszczędności, aby prawidłowa realizacja budżetu w kolejnych latach nie została zagrożona. W związku z powyższym, wydatki na wynagrodzenia i pochodne oraz pozostałe wydatki bieżące indeksowano w latach 2022-2024 o wskaźnik inflacji (70%). W latach 2025-2027 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wskaźnik inflacji (waga 100%). 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 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących w latach 2025-2027

Wyszczególnienie	INF	PKB	WYNAGRODZENIA
wynagrodzenia i pochodne	100,00%	0,00%	0,00%
inne	100,00%	0,00%	0,00%

Zródło: 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.

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 517.459,64 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 Mosina na lata 2021-2025. 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 Mosina na lata 2021-2027, a ostatnią zmianą WPF Gminy na lata 2020-2026 występują rozbieżności, które pojawiły się na etapie sporządzania projektu budżetu na rok 2021 i wynikają w dużej mierze z weryfikacji możliwości inwestycyjnych budżetu na rok przyszły. Planuje się, że na najbliższej sesji, umożliwiającej podejmowanie uchwał, zostaną wprowadzone do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mosina na lata 2020-2026 odpowiednie zmiany, mające na celu doprowadzenie do zgodności obu omawianych dokumentów.

W pozycji [9.4] w WPF w kolumnie roku 2021 wykazano wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy, wraz z czwartą cyfrą paragrafu równą „0”, zgodnie z wartościami wykazanymi w wykazie przedsięwzięć wieloletnich Gminy Mosina na lata 2021-2025.

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 Mosina

	2021	2022	2023	2024
Dochody	193 101 786,46	188 836 476,00	193 333 541,00	190 075 231,00
Wydatki	196 101 786,46	186 836 476,00	187 275 581,00	180 575 231,00
Wynik budżetu	-3 000 000,00	2 000 000,00	6 057 960,00	9 500 000,00
	2025	2026	2027	
Dochody	194 943 214,00	193 995 695,00	199 184 684,00	
Wydatki	184 943 214,00	183 995 695,00	190 184 684,00	
Wynik budżetu	10 000 000,00	10 000 000,00	9 000 000,00	

Źródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

W budżecie Gminy Mosina na 2021 r. zaplanowano przychody w kwocie 12.500.000,00 zł. W całości obejmują one przychody z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych. Planuje się także przychody w 2022 roku, na pokrycie planowanego

deficytu budżetu, wynikającego z planowanych wydatków inwestycyjnych.

6. Rozchody

Na dzień 31.12.2020 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 43 557 960,00 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2025. Ponadto w tabeli poniżej wykazano harmonogram spłaty zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w latach 2021 i 2022.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Mosina

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)	9 500 000,00	9 000 000,00	6 057 960,00	9 500 000,00
Zobowiązania planowane (emisja obligacji)	0,00	0,00	0,00	0,00
Roczna spłata zobowiązań	9 500 000,00	9 000 000,00	6 057 960,00	9 500 000,00
Wyszczególnienie	2025	2026	2027	
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)	9 500 000,00	0,00	0,00	
Zobowiązania planowane (emisja obligacji)	500 000,00	10 000 000,00	9 000 000,00	
Roczna spłata zobowiązań	10 000 000,00	10 000 000,00	9 000 000,00	

Zródło: Opracowanie własne.

Ponadto należy wskazać, iż celu zachowania realistyczności projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mosina na lata 2021-2027, w pozycji [10.6] w WPF w latach 2021-2025 wykazano spłaty zobowiązań, które zostały już zaciągnięte oraz takie, które planuje się zaciągnąć do końca roku budżetowego 2020, w związku z rozpoczętą procedurą emisji obligacji komunalnych. W przypadku, gdyby plan emisji obligacji komunalnych na rok 2020 nie został w pełni zrealizowany, wówczas odpowiednie wiersze w WPF zostaną stosownie zaktualizowane.

7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

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

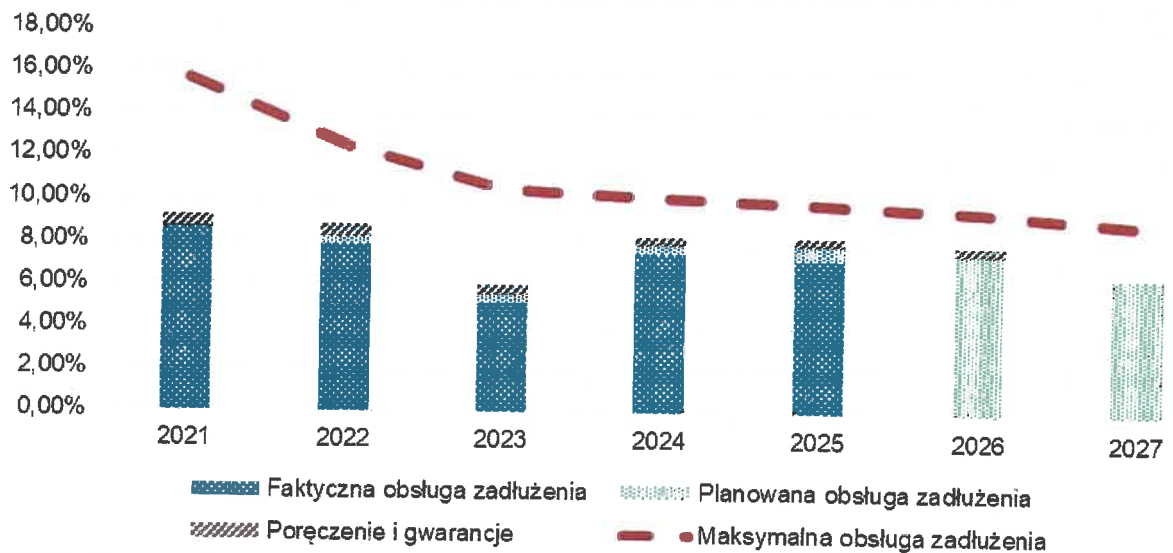
1. na lata 2020-2025 w oparciu o art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw;
2. od roku 2026 w oparciu o art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp

	2021	2022	2023	2024	2025
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	9,18%	8,79%	5,93%	8,24%	8,26%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	15,64%	12,52%	10,50%	10,12%	9,77%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	15,62%	12,50%	10,48%	10,12%	9,77%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2026	2027			
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	7,86%	6,41%			
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	9,47%	8,98%			
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	9,47%	8,97%			
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak			

Zródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja Gminy Mosina 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. Wzrost kwoty długu wynika przede wszystkim z intensywnej polityki inwestycyjnej. Jednakże sytuacja jest na bieżąco monitorowana. Władze Gminy, przed podjęciem decyzji o zadłużeniu, na bieżąco przygotowują kalkulację wpływu planowanych decyzji na wskaźnik z art. 243 ustawy o finansach publicznych, w celu zapewnienia bezpieczeństwa finansowego Gminy. Należy jednak mieć na uwadze, iż obecna sytuacja epidemiologiczna sprawia, iż sytuacja finansowa Gminy będzie na bieżąco monitorowana w trakcie roku budżetowego.

Przewodniczący
BURMISTRZ
Mieloch
Grzegorz Mieloch