

UCHWAŁA NR .../2021
Rady Miejskiej w Pakości
z dnia ... 2021r.

Projekt

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pakość na lata 2022–2034

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz.U. z 2021r. poz. 305 późn.zm.1) oraz art. 18 ust. 2 pkt 10 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz.U. z 2021r. poz. 1372 z późn.zm.2) uchwała się, co następuje:

§ 1. Uchwalić Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Pakość na lata 2022–2034 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2022–2034, zgodnie z załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Określić wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2022–2025, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3. 1. Upoważnić Burmistrza Pakości do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych w załączniku Nr 2 do niniejszej uchwały.

2. Upoważnić Burmistrza Pakości do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

3. Upoważnić Burmistrza Pakości do przekazania uprawnień w zakresie zaciągania zobowiązań, określonych w ust. 1 i 2, kierownikom jednostek organizacyjnych realizujących przedsięwzięcia ujęte w załączniku Nr 2 do niniejszej uchwały.

4. Upoważnić burmistrza do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz.U. z 2021r. poz. 305 późn.zm.), w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych Konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programów.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Pakości.

§ 5. Traci moc uchwała Nr XXI/197/2020 Rady Miejskiej w Pakości z dnia 29 grudnia 2020r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pakość na lata 2021–2034, zmieniona uchwałami Rady Miejskiej w Pakości: Nr XXII/209/2021 z dnia 25 lutego 2021r., Nr XXIII/220/2021 z dnia 25 marca 2021r., Nr XXV/239/2021 z dnia 29 czerwca 2021r. oraz Nr ... z dnia ... grudnia 2021r.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2022r.

Przewodniczący
Rady Miejskiej w Pakości

Michał Siembab

1 Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. z 2021r. poz. 1535 oraz 1773.

2 Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. z 2021r. poz. 1834.

UZASADNIENIE

1. Przedmiot regulacji:

Uchwalenie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pakość na lata 2022–2034.

2. Omówienie podstawy prawnej:

Zgodnie z art. 18 ust. 2 pkt 10 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz.U. z 2021r. poz. 1372 z późn.zm.) do wyłącznej właściwości rady gminy należy określanie wysokości sumy, do której wójt może samodzielnie zaciągać zobowiązania. Podstawę prawną uchwały stanowi art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz.U. z 2021r. poz. 305 późn.zm.).

Uchwała nie stanowi aktu prawa miejscowego.

3. Konsultacje/uzgodnienia wymagane prawem:

Uchwała nie wymaga konsultacji.

4. Uzasadnienie merytoryczne:

Podjęcie przedmiotowej uchwały uzasadnia konieczność ustanowienia dokumentu wskazującego kierunki polityki finansowej Gminy Pakość w określonym horyzoncie czasowym, a także jest instrumentem niezbędnym w zarządzaniu finansami gminy, zapewniającym racjonalne planowanie zadań i długu.

5. Ocena skutków prawnych:

Uchwała nie wywołuje skutków finansowych.

Wieloletnia prognoza finansowa 1)

załącznik nr 1 do
zarządzenia nr 294/2021
z dnia 2021-11-15

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^X	Dochody bieżące ^X	z tego:								
			z tego:						Dochody majątkowe ^X	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{X 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	z podatku od nieruchomości		ze sprzedaży majątku ^X	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
Wykonanie 2021	48 430 522,77	46 258 323,52	8 343 672,00	200 000,00	9 744 707,00	13 969 944,52	14 000 000,00	7 280 000,00	2 172 199,25	660 000,00	1 512 199,25
2022	39 412 546,69	38 832 546,69	7 735 257,00	399 560,00	7 718 545,00	8 009 760,72	14 969 423,97	8 377 000,00	580 000,00	550 000,00	0,00
2023	42 010 000,00	40 980 000,00	8 021 461,00	399 560,00	8 178 000,00	8 306 121,00	16 074 858,00	8 320 000,00	1 030 000,00	1 030 000,00	0,00
2024	41 954 850,00	41 454 850,00	8 302 212,00	399 560,00	8 375 000,00	8 596 835,00	15 781 243,00	8 652 000,00	500 000,00	500 000,00	0,00
2025	42 491 221,00	42 491 221,00	8 592 790,00	402 000,00	8 585 000,00	8 897 724,00	16 013 707,00	8 998 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	44 010 000,00	44 010 000,00	8 893 537,00	425 000,00	8 800 000,00	9 209 144,00	16 682 319,00	9 358 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	45 110 000,00	45 110 000,00	9 195 918,00	449 000,00	9 020 000,00	9 522 255,00	16 922 827,00	9 733 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	46 238 000,00	46 238 000,00	9 499 383,00	474 000,00	9 246 000,00	9 836 490,00	17 182 127,00	10 122 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	47 394 000,00	47 394 000,00	9 793 864,00	500 000,00	9 478 000,00	10 141 421,00	17 480 715,00	10 527 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	48 578 000,00	48 578 000,00	10 077 886,00	527 000,00	9 715 000,00	10 435 522,00	17 822 592,00	10 948 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	49 793 000,00	49 793 000,00	10 360 067,00	555 000,00	9 958 000,00	10 727 717,00	18 192 216,00	11 386 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	50 314 000,00	50 314 000,00	10 639 788,00	584 000,00	10 207 000,00	11 017 365,00	17 865 847,00	11 841 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	51 622 000,00	51 622 000,00	10 916 423,00	614 000,00	10 463 000,00	11 303 817,00	18 324 760,00	12 315 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	52 913 000,00	52 913 000,00	11 189 333,00	645 000,00	10 725 000,00	11 586 412,00	18 767 255,00	12 808 000,00	0,00	0,00	0,00

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

⁴⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x			
2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1		
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
Wykonanie 2021	44 814 127,11	42 000 000,00	17 600 000,00	0,00	0,00	168 100,00	0,00	0,00	0,00	2 814 127,11	2 814 127,11	171 402,02
2022	46 914 462,89	40 028 942,90	18 640 664,90	0,00	0,00	318 100,00	0,00	32 678,00	0,00	6 885 519,99	6 885 519,99	81 000,00
2023	41 074 513,56	40 000 000,00	18 880 000,00	0,00	0,00	439 800,00	0,00	29 981,00	0,00	1 074 513,56	1 074 513,56	0,00
2024	41 164 363,32	40 300 000,00	19 460 000,00	0,00	0,00	413 600,00	0,00	27 284,00	0,00	864 363,32	306 913,32	0,00
2025	41 529 150,79	40 300 000,00	20 076 000,00	0,00	0,00	382 000,00	0,00	24 587,00	0,00	1 229 150,79	152 929,79	0,00
2026	42 677 930,67	41 110 000,00	20 715 000,00	0,00	0,00	347 800,00	0,00	19 669,00	0,00	1 567 930,67	235 130,67	0,00
2027	43 988 092,23	42 137 000,00	21 376 000,00	0,00	0,00	323 500,00	0,00	14 752,00	0,00	1 851 092,23	530 592,23	0,00
2028	45 085 246,89	43 190 000,00	22 057 000,00	0,00	0,00	290 100,00	0,00	9 835,00	0,00	1 895 246,89	1 895 246,89	0,00
2029	45 572 799,99	44 270 000,00	22 758 000,00	0,00	0,00	254 400,00	0,00	4 917,00	0,00	1 302 799,99	1 302 799,99	0,00
2030	46 565 309,89	45 769 000,00	23 479 000,00	0,00	0,00	217 100,00	0,00	3 200,00	0,00	796 309,89	796 309,89	0,00
2031	47 783 437,54	46 511 000,00	24 225 000,00	0,00	0,00	182 300,00	0,00	0,00	0,00	1 272 437,54	1 272 437,54	0,00
2032	48 272 000,00	47 674 000,00	24 993 000,00	0,00	0,00	140 000,00	0,00	0,00	0,00	598 000,00	598 000,00	0,00
2033	49 480 000,00	48 866 000,00	25 782 000,00	0,00	0,00	96 300,00	0,00	0,00	0,00	614 000,00	614 000,00	0,00
2034	50 721 000,00	50 087 000,00	26 592 000,00	0,00	0,00	49 000,00	0,00	0,00	0,00	634 000,00	634 000,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3,1	4	4,1	4,1,1	4,2	4,2,1	4,3	4,3,1
Wykonanie 2021	3 616 395,66	0,00	9 160 319,50	4 000 000,00	0,00	2 860 004,50	0,00	2 300 315,00	0,00
2022	-7 501 916,20	0,00	8 479 024,89	4 567 122,01	3 590 013,32	2 002 958,84	2 002 958,84	1 908 944,04	1 908 944,04
2023	935 486,44	935 486,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	790 486,68	790 486,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	962 070,21	962 070,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 332 069,33	1 332 069,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 121 907,77	1 121 907,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 152 753,11	1 152 753,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 821 200,01	1 821 200,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	2 012 690,11	2 012 690,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	2 009 562,46	2 009 562,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	2 042 000,00	2 042 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	2 142 000,00	2 142 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	2 192 000,00	2 192 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

⁵⁾ Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

⁶⁾ W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x 7)}	w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4,4	4,4.1	4,5	4,5.1	5	5,1	5,1.1	5,1.1.1	5,1.1.2
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	1 369 118,44	1 369 118,44	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	977 108,69	977 108,69	121 500,00	0,00	121 500,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	935 486,44	935 486,44	121 500,00	0,00	121 500,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	790 486,68	790 486,68	121 500,00	0,00	121 500,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	962 070,21	962 070,21	121 500,00	0,00	121 500,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 332 069,33	1 332 069,33	221 500,00	0,00	221 500,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 121 907,77	1 121 907,77	221 500,00	0,00	221 500,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 152 753,11	1 152 753,11	221 500,00	0,00	221 500,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 821 200,01	1 821 200,01	221 500,00	0,00	221 500,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 012 690,11	2 012 690,11	221 500,00	0,00	221 500,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	2 009 562,46	2 009 562,46	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 042 000,00	2 042 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	2 142 000,00	2 142 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	2 192 000,00	2 192 000,00	0,00	0,00	0,00

⁷⁾ W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym: kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x					
	środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami							
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6,1	7,1	7,2
Wykonanie 2021	x	x	x	x	0,00	0,00	14 924 212,80	0,00	4 258 323,52	7 118 328,02
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 514 226,12	0,00	-1 196 396,21	806 562,63
2023	x	x	x	x	0,00	0,00	17 578 739,68	0,00	980 000,00	980 000,00
2024	x	x	x	x	0,00	0,00	16 788 253,00	0,00	1 154 850,00	1 154 850,00
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	15 826 182,79	0,00	2 191 221,00	2 191 221,00
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	14 494 113,46	0,00	2 900 000,00	2 900 000,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	13 372 205,69	0,00	2 973 000,00	2 973 000,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	12 219 452,58	0,00	3 048 000,00	3 048 000,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	10 398 252,57	0,00	3 124 000,00	3 124 000,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	8 385 562,46	0,00	2 809 000,00	2 809 000,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	6 376 000,00	0,00	3 282 000,00	3 282 000,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	4 334 000,00	0,00	2 640 000,00	2 640 000,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	2 192 000,00	0,00	2 756 000,00	2 756 000,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 826 000,00	2 826 000,00

⁸⁾ Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8,1	8,2		8,3	8,3,1	8,4	8,4,1
Wykonanie 2021	0,00%	13,75%	15,79%	x	x	x	x
2022	3,70%	-2,81%	-1,03%	7,92%	11,41%	TAK	TAK
2023	3,75%	4,35%	7,50%	5,02%	8,51%	TAK	TAK
2024	3,21%	4,77%	6,30%	3,93%	7,42%	TAK	TAK
2025	3,57%	7,66%	x	4,26%	4,26%	TAK	TAK
2026	4,13%	9,33%	x	4,24%	5,98%	TAK	TAK
2027	3,40%	9,26%	x	4,62%	6,37%	TAK	TAK
2028	3,33%	9,17%	x	4,87%	6,62%	TAK	TAK
2029	4,96%	9,07%	x	5,96%	5,96%	TAK	TAK
2030	5,26%	7,93%	x	7,66%	7,66%	TAK	TAK
2031	5,61%	8,87%	x	8,17%	8,17%	TAK	TAK
2032	5,55%	7,07%	x	8,76%	8,76%	TAK	TAK
2033	5,55%	7,07%	x	8,67%	8,67%	TAK	TAK
2034	5,42%	6,96%	x	8,35%	8,35%	TAK	TAK

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9,1	9.1.1	9.1.1.1	9,2	9,2,1	9,2,1,1	9,3	9,3,1	9,3,1,1
Wykonanie 2021	38 202,11	38 202,11	38 202,11	872 831,13	872 831,13	872 831,13	0,00	50 625,79	0,00
2022	9 506,72	9 506,72	9 506,72	0,00	0,00	0,00	21 053,72	21 053,72	9 506,72
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^X	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9,4	9,4,1	9,4,1,1	10,1	10,1,1	10,1,2	10,2	10,3	10,4	10,5
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	242 903,00	242 903,00	206 443,26	250 000,00	0,00	250 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	1 074 513,56	0,00	1 074 513,56	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	864 363,32	0,00	864 363,32	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	1 229 150,79	0,00	1 229 150,79	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Spłaty, o których mowa w poz. 5,1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wyplaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10,6	10,7	10,7,1	10,7,2	10,7,2,1	10,7,2,1,1	10,7,3	10,8	10,9	10,10	10,11
Wykonanie 2021	1 369 118,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2022	977 108,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	935 486,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2024	790 486,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2025	962 070,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2026	1 332 069,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	1 121 907,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	1 152 753,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	1 214 078,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	1 220 690,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	1 217 562,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	1 250 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	1 350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wylczeniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione na realizację zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyyczne wylczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

^x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
zarządzenia nr 294/2021
z dnia 2021-11-15

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				3 690 027,67	250 000,00	1 074 513,56	864 363,32	1 229 150,79	3 418 027,67
1.a	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				3 690 027,67	250 000,00	1 074 513,56	864 363,32	1 229 150,79	3 418 027,67
1.1	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.), z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				3 690 027,67	250 000,00	1 074 513,56	864 363,32	1 229 150,79	3 418 027,67
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				3 690 027,67	250 000,00	1 074 513,56	864 363,32	1 229 150,79	3 418 027,67
1.3.2.1	Zagospodarowanie terenu wokół wspólnot przy ul.Fabrycznej - Uporządkowanie terenu wokół budynków wspólnot mieszkaniowych	Urząd Miejski	2021	2025	1 095 713,56	50 000,00	0,00	364 363,32	592 350,24	1 006 713,56
1.3.2.2	Budowa skateparku - Stworzenie miejsca do uprawiania aktywności przez wszystkich mieszkańców gminy	Urząd Miejski	2022	2023	365 000,00	50 000,00	315 000,00	0,00	0,00	365 000,00
1.3.2.3	Budowa boiska w Jankowie - Poszerzenie bazy sportowej dla mieszkańców Jankowa	Urząd Miejski	2022	2023	329 513,56	20 000,00	309 513,56	0,00	0,00	329 513,56
1.3.2.4	Zadaszenie boiska wielofunkcyjnego w Kościelcu - Zakrycie płyty boiska wielofunkcyjnego	Urząd Miejski	2021	2025	791 800,55	20 000,00	0,00	0,00	636 800,55	656 800,55
1.3.2.5	Poprawa dostępności komunikacyjnej miejscowości z terenu gminy Pakość poprzez budowę dróg gminnych - Ułatwienie mieszkańcom terenów wiejskich dostępu do dróg wyższej kategorii	Urząd Miejski	2021	2023	538 000,00	40 000,00	450 000,00	0,00	0,00	490 000,00
1.3.2.6	Budowa parkingów przy ul.Mogileńskiej - Zwiększenie liczby miejsc parkingowych dla mieszkańców osiedla przy ul.Mogileńskiej	Urząd Miejski	2022	2024	570 000,00	70 000,00	0,00	500 000,00	0,00	570 000,00

1. WSTĘP

Niniejszy dokument stanowi podsumowanie wyników prognozy finansowej budżetu Gminy Pakość w latach 2022-2034. Opracowany został na podstawie art.226 oraz zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r.o finansach publicznych (Dz.U. z 2021r. poz.305 z późn. zm.). Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową, zwaną dalej WPF, obejmuje okres, na jaki przyjęto limity wydatków, określone dla każdego przedsięwzięcia ujętego w dokumencie, ponadto obejmuje prognozę kwoty długu, stanowiącą część WPF, odzwierciedla wskaźniki zadłużenia na przestrzeni najbliższych 13 lat, tj. w okresie czasu, na który zaciągnięto lub zamierza się zaciągnąć zobowiązania oraz przewidywaną spłatę tych zobowiązań.

Prognoza określa zdolność inwestycyjną i kredytową Gminy Pakość w kontekście realizacji planu inwestycyjnego Gminy Pakość od 2022r. Prognoza stanowi jeden z wariantów realizacji planu inwestycyjnego, wybrany jako najbardziej prawdopodobny na etapie formułowania założeń do opracowania budżetu Gminy i planu inwestycyjnego.

Metodologia opracowania prognozy finansowej opiera się na rozdzieleniu budżetu bieżącego i budżetu majątkowego. Jest to kluczowa zasada stosowana od dnia 1 stycznia 2011r., zapisana w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych obejmuje budżet gminy Pakość w rozumieniu dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów budżetowych. Podejście to pozwala na pełną ocenę sytuacji finansowej JST w ujęciu przepływów finansowych.

Konstrukcja WPF jest zgodna z zasadą analizy danych wynikowych. W pierwszej części zaprezentowano najważniejsze założenia przyjęte do prognozy, w tym założenia makroekonomiczne, założenia zmian dochodów i wydatków budżetowych, przychodów i rozchodów Gminy Pakość oraz założenia dotyczące zaciągania zobowiązań przez Gminę.

W drugiej części przedstawiono prognozowaną sytuację finansową Gminy odrębnie analizując wydatki bieżące i dochody bieżące, w celu kontroli zachowania zgodności z art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Opisano również prognozę kwoty długu Gminy w latach 2022-2034. Przygotowanie prognozy wymaga przyjęcia założeń dotyczących kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych.

Wprowadzono także przedsięwzięcia, które planuje się realizować od 2022r. do 2024r., których wartości zostaną skorygowane z chwilą otrzymania dokumentacji kosztorysowej oraz informacji o przyznanej dofinansowaniu.

2. ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY

2.1. ZAŁOŻENIA MAKROEKONOMICZNE

Prognoza podstawowych wskaźników makroekonomicznych została zaczerpnięta z dokumentu *Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Aktualizacja – lipiec 2020r.* dotyczących stosowania

jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw, zatwierdzonych przez Ministra Finansów. Uwzględniono założenia makroekonomiczne na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego na lata 2021-2024, które stanowią podstawę do szacunków i prognoz dochodów, wydatków, deficytu jak i długu zawartego w WPF Gminy Pakość, sugerowano się również scenariuszem podstawowych wskaźników makroekonomicznych w latach 2025-2060, przyjętym w opracowaniu.

WIBOR stanowiący podstawę do planowania stóp procentowych dla obliczenia kosztu zaciągnięcia kredytów, pożyczek, obligacji przyjęto na podstawie danych publikowanych przez NBP i inne instytucje finansowe.

2.2. ZAŁOŻENIA DOTYCZĄCE ZMIAN DOCHODÓW I WYDATKÓW BUDŻETU GMINY PAKOŚĆ W LATACH 2022-2034

2.2.1. Dochody zostały ustalone na podstawie ustawy z dnia 13 listopada 2003r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (tekst jedn. Dz.U. z 2021r. poz.1672 z późn.zm.), która określa źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego oraz zasady ustalania i gromadzenia tych dochodów.

DOCHODY BIEŻĄCE, z tego:

- a) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fiz.- 7 735 250,00 zł
- b) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych - 399 560,00 zł
- c) z subwencji ogólnej – 7 718 545,00 zł
- d) z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące – 8 009 760,72 zł
- e) pozostałe dochody bieżące – 14 969 423,97
- z podatku od nieruchomości – 8 377 000,00 zł.

DOCHODY MAJĄTKOWE, w tym:

- a) ze sprzedaży majątku - 550 000,00 zł
- b) z tytułu dotacji oraz środków na inwestycje – 30 000,00 zł

Założenia do prognozy najważniejszych dochodów Gminy:

- 1) Dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych – głównym źródłem tej grupy dochodów jest podatek od nieruchomości, podatek rolny oraz podatek od środków transportowych, w 2022r. przyjęto wzrost stawki podatkowej w stosunku do 2021r. średnio o 7% dla podatku rolnego oraz pod. od nieruchomości, w latach kolejnych utrzymuje się 4% wartość wzrostu.
- 2) Pozostałe dochody - dochody z dzierżawy i najmu składników majątkowych rosną odpowiednio do prognozowanego wskaźnika inflacji. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na podstawie zawartych umów. Dla dochodów z tytułu opłat za wieczyste użytkowanie założono spadek w związku z planowanym przekształcaniem prawa użytkowania wieczystego. Dla dochodów z tytułu odsetek od środków na rachunkach bankowych przyjęto tendencję spadkową. Jest to wynik niskiej stopy procentowej dla środków na rachunkach bankowych oraz posiadaniem niższej wartości środków zgromadzonych na rachunku bankowym.
- 3) Dochody z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych zaplanowano w zależności od prognozowanego wskaźnika inflacji i częściowo wskaźnika PKB,

przyjęty w WPF państwa na lata 2021-2024. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na podstawie kalkulacji Ministra Finansów przedstawionych w piśmie nr ST3.4750.31.2021 z dnia 14 października 2021r. Z uwagi na zmianę przepisów 14 października 2021r. ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U.2021r., poz.1927), planowany udział w podatku dochodowym od osób fizycznych od podatników zamieszkałych na obszarze gminy został ustalony jako średnia ważona z 3 lat obliczeniowych obejmujących rok 2020, rok 2019 oraz rok 2018. Zaplanowano dla gminy wpływy niższe o 608 415,00 zł w stosunku do 2021r.

- 4) Dochody z subwencji ogólnej zaplanowano na podstawie wskaźników makroekonomicznych państwa, w kolejnych latach wykorzystano wskaźnik wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na podstawie kalkulacji Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej, przedstawionych w załączniku do pisma nr ST3.4750.31.2021 z dnia 14 października 2021r.

Wskaźnik G na 2022r. stanowi 86,98% wskaźnika Gg. Od 2019r. można zauważyć niepokojący trend odnoszący się do relacji dochodów podatkowych gminy do liczby mieszkańców gminy (wskaźnik G). W stosunku do dochodów podatkowych w kraju do liczby mieszkańców w kraju (wskaźnik Gg) dochody gminy na mieszkańca rosną, ale nie w takiej wysokości jak w kraju. Zaistniała dysproporcja informuje nas o tendencji ubożenia gminy. W 2019r. wskaźnik G stanowił 85,31% wskaźnika Gg, natomiast w 2018r. wskaźnik G stanowił 92% wskaźnika Gg. W celu uzupełnienia dochodów, gmina otrzymuje część wyrównawczą subwencji ogólnej. Niestety na 2022r. część wyrównawcza subwencji ogólnej została obniżona o 470 517,00 zł. Za podstawę ustalenia wysokości kwoty podstawowej części wyrównawczej przyjęto na podstawie sprawozdań z wykonania dochodów podatkowych gminy za 2020r. oraz planowanych na 2022r. dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i podatku od osób prawnych, a także danych o liczbie mieszkańców wg stanu na 31.12.2020r. Zmniejszenie to jest skutkiem wprowadzenia zmian 14 października 2021r. w ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego.

- 5) Wzrost wszystkich dochodów z dotacji na zadania bieżące prognozowany jest odpowiednio na podstawie wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na poziomie planowanych wpływów na 2021r., przyjętych na podstawie decyzji Wojewody Kujawsko-Pomorskiego. Uwzględniono zapisy art.128 ustawy o finansach publicznych, założono udział w finansowaniu zadań z budżetu gminy na poziomie 20% dla dotacji na zadania własne. Niestety przyznane gminie środki dotacji nie pokrywają w pełni kosztów zadań zleconych, głównie wydatków z tytułu wynagrodzeń pracowników realizujących te zadania.
- 6) Dochody z tytułu opłat i kar za gospodarce korzystanie ze środowiska, przekazywane Gminie zgodnie z ustawą z dnia 27 kwietnia 2001r. Prawo Ochrony Środowiska (t.j. Dz.U. 2021r. poz.1973), przyjęto na podstawie planowanego wykonania z 2021r. i przeznacza się na realizację zadań z zakresu ochrony środowiska.
- 7) **Dochody ze sprzedaży majątku** – prognozę ustalono, na podstawie wniosków złożonych przez zainteresowanych kupnem prawa własności nieruchomości gminnych, a także założono przekształcenie prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym. Powyższe przyjęto, w kolejnych latach na podstawie kończącego się terminu zawartych umów. Szacunku wartości dokonano na podstawie opracowanych operatów szacunkowych oraz obowiązujących cen rynkowych, które zastosowano przy podobnych transakcjach.

Planowana sprzedaż w 2022r.: 580 000,00 zł

- dz. nr 13/13 o pow. ca 0,1700 ha, KW nr BY1I/00023183/7, ewidencyjnie oznaczona jako B (tereny mieszkaniowe), położona w m. Mielno gm. Pakość, stanowiąca własność Gminy Pakość
- dz. nr 76/4 o pow. ca 0,2900 ha, KW nr BY1I/00022812/9, ewidencyjnie oznaczona jako Br-RV (grunty rolne zabudowane klasy V), położona w m. Łącko gm. Pakość, stanowiąca własność Gminy Pakość,
- dz. nr 2/43 o pow. ca 0,9814 ha, KW nr BY1I/00035638/9, ewidencyjnie oznaczona jako Ba (tereny przemysłowe), położona w Pakości przy ul. Topolowej, stanowiąca własność Skarbu Państwa, w użytkowaniu wieczystym Gminy Pakość,
- 20 działek wytyczonych pod zabudowę garażami.

Planowana sprzedaż w 2023r.: 530 000,00 zł

- dz. nr 2/47 o pow. 0,8389 ha, KW nr BY1I/00035638/9, ewidencyjnie oznaczona jako Ba (tereny przemysłowe), położona w Pakości przy ul. Topolowej, stanowiąca własność Skarbu Państwa, w użytkowaniu wieczystym Gminy Pakość
- dz. nr 2/45 o pow. 0,8530 ha, KW nr BY1I/00035638/9, ewidencyjnie oznaczona jako Ba (tereny przemysłowe), położona w Pakości przy ul. Topolowej, stanowiąca własność Skarbu Państwa, w użytkowaniu wieczystym Gminy Pakość,
- dz. nr 25/1 w części o pow. 1,5000 (o pow. ca 14,4900 ha), KW nr BY1I/00037680/2, ewidencyjnie oznaczona jako RIVa, IVb i V (grunty orne klasy IVa, IVb i V), położona w m. Giebnia gm. Pakość, stanowiąca własność Gminy Pakość.

Planowana sprzedaż w 2024r.: 500 000,00 zł

- dz. nr 27/6 w części o pow. 1,5000 (o pow. ca 8,3298 ha), KW nr BY1I/00037680/2, ewidencyjnie oznaczona jako RIVa, IVb, V, W i Ws (grunty orne klasy IVa, IVb, V, grunty pod rowami, grunty pod wodami powierzchniowymi stojącymi), położona w m. Giebnia gm. Pakość, stanowiąca własność Gminy Pakość.

2.2.2. Podstawę prawną do planowania wydatków budżetowych stanowi ustawa z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2021r. poz.1372), która określa zakres działania i zadania własne gminy oraz inne zadania zlecone ustawami.

Wydatki na 2022r. prognozowane są w szczególności do działów, rozdziałów i paragrafów klasyfikacji budżetowej natomiast w WPF w podziale na:

WYDATKI BIEŻĄCE, w tym:

- a) wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 18 682 255,70 zł,
- b) wydatki na obsługę długu – 318 100,00 zł

WYDATKI MAJĄTKOWE, w tym:

- a) inwestycje i zakupy inwestycyjne – 6 885 519,99 zł
- b) wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne – 81 000,00 zł

Poziom wydatków majątkowych w 2022r. wynika zasadniczo z możliwości uzyskania dofinansowania ze środków RPO Województwa Kujawsko-Pomorskiego na finansowanie zadań wpisanych do Lokalnego Programu Rewitalizacji Gminy Pakość na lata 2016-2023, w ramach tych wydatków planuje się dokończyć realizację zadania z 2021r. pn. „Adaptacja budynku po Przedszkolu Publicznym w Pakości na potrzeby seniorów”.

Ponadto poziom tych wydatków jest dostosowany do możliwości finansowych i zdolności kredytowej Gminy. Do czasu podpisania umów o dofinansowanie, zaplanowano w budżecie jedynie wkład własny.

Do prognozy na lata następne, dla wszystkich dochodów i wydatków przyjęto kwoty bazowe przeliczone na podstawie danych historycznych z 2021r. Dokonano analizy planu dochodów i wydatków, a następnie wyeliminowano wpływy o charakterze incydentalnym.

Następnie ustalono założenia zmian poszczególnych kategorii dochodów i wydatków w oparciu o prognozowane wskaźniki inflacji i PKB. W niektórych przypadkach przyjmowano inny niż wymienione wskaźnik zmian, opierając się na podstawie zawartych umów oraz realnych możliwościach wykonania przyjętego planu.

Wykonano także prognozę dochodów i wydatków finansowanych ze środków pozyskanych z tytułu opłat i kar za korzystanie ze środowiska. Środki te zostały następnie uwzględnione w prognozie jako źródło finansowania zadań inwestycyjnych z zakresu ochrony środowiska.

Wprowadzono dochody z tytułu opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi na rzecz gminy, które zostały przeznaczone na sfinansowanie wydatków w zakresie odbierania odpadów komunalnych od właścicieli nieruchomości i zagospodarowania tych odpadów, zgodnie z przepisami ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminach.

Ponadto planuje się uzyskać zwrot podatku od towarów i usług od wydatków poniesionych na infrastrukturę wodno-kanalizacyjną oraz wydatki związane z prowadzoną działalnością opodatkowaną. Od 2022r. wartość ta będzie skorygowana do wysokości rzeczywiście otrzymanych środków z Urzędu Skarbowego.

Założenia ogólne do prognozy wydatków budżetu Gminy:

- 1) Po ustaleniu kwot bazowych do prognozy dla wszystkich wydatków, przyjęto założenie niższego ich wykonania niż planowane dochody bieżące, poprzez zwiększenie nadzoru nad racjonalnością wydatkowania środków publicznych. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na poziomie przewidywanego wykonania w 2021r., dokonano jedynie zwiększenia wydatków na energię. W latach następnych założono wzrost o inflację wydatków związanych z bieżącym utrzymaniem budynków. W pozostałym zakresie planuje się utrzymać nieznaczny wzrost wydatków.
- 2) Dotacje na zadania bieżące przyjęto w stałej wysokości, są to głównie dotacje dla organizacji pozarządowych na dofinansowanie zadań zleconych w drodze konkursu z zakresu sportu, współpracy z młodzieżą niepełnosprawną, ochronę i promocję zdrowia oraz wychowanie przedszkolne w Niepublicznym Przedszkolu. Ponadto zaplanowano dotację podmiotową dla Instytucji Kultury funkcjonujących na terenie Gminy.
- 3) Świadczenia na rzecz osób fizycznych to głównie świadczenia wypłacane z pomocy społecznej, założono wzrost w kolejnych latach w wysokości w jakiej wzrasta dotacja celowa z budżetu państwa na dofinansowanie/finansowanie zadań zleconych i własnych.
- 4) Wydatki na obsługę długu przyjęto na podstawie opracowanej prognozy długu, uwzględniając zarówno zaciągnięte do 2022r. zobowiązania jak i te planowane do zaciągnięcia w latach kolejnych. Odsetki zostały zaplanowane w wysokości wynikającej z zawartych umów oraz na

podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych zobowiązań.

- 5) Założenia o wysokości wydatków majątkowych przyjęto jako kontynuację działań podjętych w 2021r. Przyjęto również zadania wynikające ze złożonych wniosków do budżetu gminy oraz zadania, na które zostały złożone wnioski o dofinansowanie w ramach środków rządowych. Zostały zaplanowane na poziomie pozwalającym wykonanie zadania wynikające z ustawy o samorządzie gminnym.

Na poziom wydatków budżetu gminy niekorzystny wpływ wywiera wzrost kosztów pracy, jak chociażby coroczny wzrost wynagrodzenia minimalnego, w kwocie którego od 1 stycznia 2020r. (nie uwzględnia się dodatku za staż pracy), obowiązek planowania od 2021r. Pracowniczych Planów Kapitałowych, ponadto rosnące koszty energii oraz znaczny wzrost inflacji. Ma to zasadniczy wpływ na wydatki bieżące i może zakłócić stabilizację finansową gminy w najbliższych latach. Trudniej będzie wypracować nadwyżkę operacyjną.

2.3. ZAŁOŻENIA DOTYCZĄCE PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW

PRZYCHODY

W celu zbilansowania sytuacji finansowej Gminy oraz sfinansowania deficytu w 2022 roku, zaplanowano przychody w kwocie 8 479 024,87 zł, przy czym 2 002 958,84 zł to niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych, są to środki Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, oraz Funduszu Przeciwdziałania Covid-19, które wpłynęły na rachunek gminy w 2020r. i zostaną przeznaczone na realizację inwestycji w 2022r. 1 908 944,02 zł to wolne środki, o których mowa w art.217 ust. 2 pkt 6 pozostałych z rozliczenia budżetu 2020r. wynikających ze sprawozdania Rb-NDS (476 986,04 zł) oraz środki na uzupełnienie subwencji ogólnej z 2021r. (1 431 958,00 zł) Przewiduje się wykonanie wolnych środków na wyższym niż przyjęto poziomie, jednakże do czasu przygotowania sprawozdania finansowego z wykonania budżetu gminy za 2021r. wprowadzono do budżetu kredyt na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 3 590 013,32 zł oraz kredyt w wysokości 977 108,69 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i wykupu obligacji.

Z uwagi na zmianę ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego z dnia 14 października 2021r., powstał deficyt w działalności bieżącej, tj. planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych dochodów bieżących o kwotę 1 196 396,21 zł. Zagwarantowane wsparcie finansowe w 2021r. na realizację zadań własnych jako uzupełnienie subwencji ogólnej, zdecydowano przeznaczyć na pokrycie brakujących dochodów, by sfinansować realizację bieżących zadań gminy. Natomiast kwotę 235 561,79 zł przeznaczono na sfinansowania zadań inwestycyjnych.

ROZCHODY

Rozchody z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań wynikających z podpisanych umów kredytowych wynoszą 977 108,69 zł i zostaną pokryte kredytem, do czasu rozliczenia wykonania budżetu gminy za 2021r. Wprowadzone do WPF wyłączenia, o których mowa w art.243 ust.3a ustawy o finansach publicznych. dotyczą spłat rat kredytów wraz z należnymi odsetkami w związku z umową zawartą na realizację projektu finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy. Z uwagi na

zaciągnięcie w 2018r. kredytu w wysokości 1 659 678,00 zł na pokrycie wkładu własnego dla projektu pn. „Tworzenie nowych miejsc przedszkolnych poprzez budowę przedszkola miejskiego w Pakości” dofinansowanego środkami EFRR w 61,83 %, co potwierdza ostateczne rozliczenie wydatków kwalifikowanych projektu, utrzymuje się wyłączenia w latach 2020-2030 z tytułu odsetek na łączną kwotę 241 124,00 zł (poz. 2.1.3.2.w WPF) oraz spłat rat ww. kredytu w latach 2022-2030 (poz. 5.1.1.2 w WPF).

Całkowita spłata długu następuje w 2034r. Zaciągnięte nowe zobowiązanie kredytowe na sfinansowanie planowanego na 2022r. deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań zaplanowano na lata 2029-2034, podwyższa wartości wskaźnika poziomu zadłużenia w tych latach. Różnica pomiędzy wskaźnikiem planowanej łącznej spłaty zobowiązań (poz.8.1 w WPF) a dopuszczalnym limitem spłaty zobowiązań określonym po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (poz.8.3.1w WPF) w całym prognozowanym okresie spełnia relacje określone w art.243 ustawy o finansach publicznych.

W przypadku przyjęcia tego scenariusza, margines bezpieczeństwa w 2025r. obniża się do minimalnego 0,67% odchylenia pomiędzy dopuszczalnym a planowanym wskaźnikiem spłaty. Oznacza to, że stabilność finansowa Gminy może być w tym roku zagrożona. Powstanie skutków finansowych w dużym stopniu uzależnione, będzie od realizacji budżetów poprzedzających te lata, ale również planowania budżetu bieżącego w kolejnych latach. Z pewnością należy zwrócić szczególną uwagę na wykonanie wydatków bieżących. Konieczne będzie przeprowadzenie działań minimalizujących to zagrożenie. W horyzoncie do 2034r. dopuszczalny wskaźnik poprawia się, już od 2026r. odchylenie wzrasta do 2,34%, w latach kolejnych utrzymuje się w granicach powyżej 3%. Poziom zadłużenia jest daleki od przekroczenia 60% wielkości dochodów, w 2021r. dług może osiągnąć 34,57% planowanego wykonania dochodów, w 2022r. – 46,98% planowanych dochodów (przy założeniu zaciągnięcia kredytu), a w kolejnych latach następuje tendencja spadkowa. Należy mieć na uwadze, że choć wskaźnik poziomu zadłużenia nie obowiązuje od 2014r. to instytucje zajmujące się finansowaniem samorządów ciągle wykorzystują tę miarę do oceny zdolności kredytowej. W konsekwencji wysokie zadłużenie, zwłaszcza to przekraczające poziom 60% budżetu danej jednostki, świadczyłoby o słabszej zdolności kredytowej, motywując instytucje finansowe do oferowania wyższych cen za pożyczany kapitał (wyższy poziom ryzyka musi zostać zrównoważony wyższym zyskiem).

3. WYNIKI WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

3.1. BUDŻET BIEŻĄCY

W wyniku przyjętych założeń do prognozy, dochody bieżące Gminy będą rosły w ujęciu realnym do 2021r., w następnych latach przyjęto wzrost wg założeń makroekonomicznych.

Dochody z 2022r. w stosunku do 2021r. uległy obniżeniu, gdyż otrzymane wstępne dochody ze środków dotacji na zadania zlecone nie objęły całkowitego zapotrzebowania na realizację zadań z zakresu pomocy społecznej i wspierania rodziny, uzupełniane są na wniosek gminy w trakcie roku budżetowego. Ponadto zadanie związane z wypłatą świadczenia wychowawczego, realizowane dotychczas przez OPS, od nowego okresu rozliczeniowego w 2022r. zostaje przekazane do realizacji w ZUS. W kolejnych latach dochody bieżące wykazują tendencję rosnącą, w związku przyjętym założeniem wzrostu stawek podatkowych i wzrostu inflacji. Przyjmuje się racjonalne i gospodarne wydatkowanie zgromadzonych dochodów. W kolejnych latach utrzymuje się niewielki wzrost

wydatków w związku z przyjętym założeniem wzrostu kosztów zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek wyemitowanych obligacji oraz mając na uwadze art.243 ustawy o finansach publicznych.

Realizacja założeń dotyczących kształtowania się poziomu dochodów bieżących została zaburzona w związku z wprowadzeniem 14 października 2021r. zmiany ustaw o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, zmniejszone zostały dochody gminy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych. Skutkuje to niezrównoważeniem dochodów bieżących z wydatkami bieżącymi. Jednakże zgodnie z art.242 ustawy o finansach publicznych dochody te powiększone o wolne środki pozostałe z rozliczenia niewykorzystanych środków na uzupełnienie subwencji ogólnej z 2021r. pozwolą na sfinansowanie planowanych wydatków bieżących i zachowanie równoważenia budżetu bieżącego. W kolejnych latach przyjęto wypracowanie większego niż dotychczas wyniku budżetu bieżącego, a następnie utrzymaniem podobnej tendencji. W planach budżetu uwzględniono częściowo planowany do odzyskania podatek VAT, w związku z realizacją zadań w zakresie budowy infrastruktury wodno-kanalizacyjnej, który zostanie skorygowany po rzeczywistym ich wykonaniu.

3.2. BUDŻET MAJĄTKOWY

Wynik budżetu bieżącego powiększony o prognozowane wpływy ze sprzedaży majątku Gminy oraz otrzymane dotacje i środki przeznaczone na inwestycje tworzy budżet majątkowy. Środki te stanowią potencjał finansowy, który może być rozdysponowany na wydatki majątkowe. Dochody majątkowe zostały zaplanowane do 2024r. Spadek dochodów od 2022r. wynika z wyeliminowania środków dotacji na inwestycje w związku z brakiem decyzji oraz wyłączeniem dofinansowania zadań ze środków budżetu UE oraz obniżenia wartości sprzedaży majątku od 2025r. Z chwilą podpisania stosownych umów na dofinansowanie zadań wielkości te zostaną skorygowane.

W warunkach realizacji przyjętych założeń, w latach 2022-2034 Gmina Pakość wypracuje skumulowaną nadwyżkę w takiej wysokości, aby można było sfinansować planowane wydatki majątkowe oraz spłatę zadłużenia zaciągniętego od 2010r. oraz planowanego do zaciągnięcia w kolejnych latach.

Roczne przepływy gotówki prawie w całym okresie prognozy przyjmą wartości dodatnie z wyjątkiem 2022r., gdzie planuje się deficyt w związku z planowaną realizacją zadań inwestycyjnych, których nakłady finansowe znacząco przekraczają możliwości inwestycyjne gminy, powyższe determinuje realizacja nałożonych na gminę zadań bieżących oraz konieczność zatwierdzenia bilansu z wykonania budżetu gminy za 2021r., zgodnie z § 32 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 13 września 2017r. w sprawie rachunkowości oraz planów kont dla budżetu państwa, budżetów jednostek samorządu terytorialnego, jednostek budżetowych, samorządowych zakładów budżetowych, państwowych funduszy celowych oraz państwowych jednostek budżetowych mających siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej (t.j.Dz.U. 2020, poz.342).

Stan środków pieniężnych na koniec każdego roku objętego prognozą będzie się kształtował na poziomie zapewniającym zachowanie płynności finansowej i zachowania relacji określonej w art.243 ustawy o finansach publicznych.

Realizacja założeń przyjętych do wieloletniej prognozy finansowej Gminy pozwoli na zabezpieczenie środków na spłatę zobowiązań oraz zgromadzenie środków na sfinansowanie zadań planowanych w przyszłości. Realizację przedsięwzięć zaplanowano w załączniku Nr 2 do WPF. Przy ich wyborze sugerowano się, możliwością pozyskania środków z budżetu państwa oraz środków unijnych. W 2021r.gmina zamierza złożyć wnioski o dofinansowanie inwestycji ze środków Rządowego Funduszu Polski Ład, których realizację zaplanowano od 2022r. do 2025r. Zaplanowano

przedsięwzięcia:

1. Zagospodarowanie terenu wokół wspólnot przy ul.Fabrycznej,
2. Budowa skateparku,
3. Budowa boiska w Jankowie,
4. Zadaszenie boiska wielofunkcyjnego w Kościelcu,
5. Poprawa dostępności komunikacyjnej miejscowości z terenu Gminy Pakość poprzez przebudowę dróg gminnych,
6. Budowa parkingów przy ul.Mogileńskiej.

Zabezpieczono zatem wkład własny gminy do czasu potwierdzenia otrzymania dofinansowania.

3.3. DŁUG GMINY

Dług Gminy stanowią pożyczki i kredyty długoterminowe oraz wyemitowane obligacje:

Nazwa podmiotu	kredyt/pożyczka/ obligacje numer umowy	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia na 31.12.2021 /zł/	Data całkowitej spłaty
Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie Oddz.w Toruniu	kredyt umowa nr 10/1956 i nr 10/3250	06.09.2010	949 501,70	31.12.2025
Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy Oddz.w Złotnikach	kredyt nr 84/2012/006	13.06.2012	11 263,11	30.06.2022
Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy Oddz.w Złotnikach	kredyt umowa nr 137/2012/006	28.08.2012	32 345,07	31.12.2025
Bank Spółdzielczy Pruszcz Pomorski Oddz. w Pakości	kredyt umowa nr 2/I/PK/2013	25.03.2013	577 771,00	31.12.2029
Bank Spółdzielczy Pruszcz Pomorski Oddz. w Pakości	Kredyt umowa 2/I/PK/2018	27.12.2018	162 235,11	31.12.2030
Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy Oddz.w Złotnikach	kredyt umowa nr 56/2013/006	27.05.2013	51 204,14	30.12.2022
Bank Spółdzielczy w Piasecznie	Emisja obligacji przeprowadzona przez Dom Maklerski Banku BPS SA w 27.03.2015r.	27.03.2015	955 000,00	31.12.2027
WFOŚiGW w Toruniu	pożyczka PB17026/OW-kk	23.11.2017	417 516,77	28.02.2027
WFOŚiGW w Toruniu	PB18006/GW-wo	19.06.2018	244 500,00	30.04.2027
Bank Spółdzielczy Pruszcz Pomorski Oddz. w Pakości	Kredyt umowa 1/I/PK/2018	15.03.2018	3 347 318,44	31.12.2030
Bank Spółdzielczy Pruszcz Pomorski Oddz.w Pakości	Umowa nr 1/I/PK/2019	20.12.2019	175 557,46	31.12.2031
Bank Spółdzielczy: Biszczka, Brańsk, BPS	Emisja obligacji przeprowadzona przez Dom Maklerski Banku BPS SA w 2020r. i 2021r.	9.11.2020	8 000 000,00	29.10.2034
		Razem	14 924 212,80	

Dane dotyczące zadłużenia Gminy Pakość zaprezentowane powyżej obejmują lata 2014-2034, z uwagi na okres spłaty zobowiązań zaciągniętych przez Gminę. Celem takiego ujęcia jest kompletne przedstawienie sytuacji finansowej Gminy wraz ze wszystkimi obciążeniami wynikającymi z podpisanych umów.

Zarówno stan jak i obsługa zadłużenia w relacji do prognozowanych dochodów ogółem Gminy nie przekroczy relacji wynikającej z art.243 ustawy o finansach publicznych, którą wprowadzono od 2014r. Stan i obsługa zadłużenia będą utrzymywać się każdego roku na bezpiecznym poziomie. W celu pokrycia założonego deficytu w 2021r. planuje się zaciągnąć kredyt. Mając na uwadze pozostawienie bezpiecznego marginesu zadłużania się Gminy, nie zakłada się zaciągania zobowiązań na pokrycie spłat już zaciągniętych kredytów i pożyczek, za wyjątkiem 2022r., do czasu zatwierdzenia sprawozdania z wykonania budżetu gminy za 2021r.

Kluczowym założeniem przy określaniu zdolności kredytowej Gminy Pakość było utrzymanie właściwej relacji poziomu nadwyżki do obsługi zadłużenia. Przyjęto założenie, iż prognozowana obsługa zadłużenia w poszczególnych latach nie może pochłaniać całości prognozowanej nadwyżki jednostki, dlatego wpisano do WPF wydatki majątkowe. Niestety w związku z wprowadzoną 14 października 2021r. zmianą w ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (zmniejszenie wpływu dochodów z tyt.udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych), wskaźnik jednoroczny określający relację po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art.243a ust.1 ustawy o finansach publicznych, tj. dopuszczalny limit spłaty zobowiązań dla 2022r., ma wartość ujemną (poz.8.2 WPF). Skutkiem tego, jest obniżenie się w kolejnych latach wskaźnika, który określa dopuszczalny limit spłaty zobowiązań.

4. PODSUMOWANIE

Analizując i interpretując wyniki niniejszej prognozy należy mieć na uwadze, że powyższe wnioski dotyczące zdolności kredytowej i inwestycyjnej Gminy są warunkowane wdrożeniem takich działań po stronie wydatków bieżących, które zakładają znaczne ich ograniczanie, co jest następstwem zaostrzenia przepisów związanych z zarządzaniem finansami gminy. Ponadto, skądinąd dobrze oceniane regulacje w zakresie podnoszenia wynagrodzenia minimalnego oraz wynagrodzeń nauczycieli stanowią jednocześnie niebezpieczeństwo obniżenia zdolności gminy do zabezpieczenia środków na wydatki na bieżące funkcjonowanie jednostek oraz realizację zadań w zakresie utrzymania dróg, substancji mieszkaniowej, utrzymania czystości w gminie oraz oświetlenia ulicznego.

Zakłada się wsparcie działań rozwojowych gminy środkami z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych oraz środkami unijnymi z funduszy: Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich, w ramach nowej Perspektywy Finansowej, które zostaną ujęte w następnych edycjach tego dokumentu. Ponadto, przyjęcie opracowanej Strategii Rozwoju Gminy Pakość na lata 2014-2024 oraz Strategii Obszaru Rozwoju Społeczno-Gospodarczego Powiatu Inowrocławskiego z wyznaczonymi w niej celami i kierunkami działań spowoduje konieczność wskazania tych celów w przyszłych planach budżetowych.

W konsekwencji, uwzględniając okoliczność, iż prognozujemy w sytuacji trwającej epidemii Covid-19, gdzie widoczne są pewne niepokojące symptomy jak chociażby ograniczenia wprowadzane przez stronę rządową, obniżenie kondycji finansowej podatników gminy, planowanie budżetu w dłuższej perspektywie jest poważnie utrudnione.