

Uzasadnienie

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejska Górka na lata 2023-2030

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 Miejska Górka 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 (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejska Górka jest uchwała budżetowa na 2023 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2022 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Miejska Górka za lata 2021 i 2020 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2022 r.).

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 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 2030. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miejska Górka została przygotowana na lata 2023-2030.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Miejska Górka wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Miejska Górka, 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 3 października 2022 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2024	3,10%	4,80%	3,30%
2025	3,10%	3,10%	3,70%
2026	2,90%	2,50%	3,50%
2027	2,90%	2,50%	3,00%
2028	2,90%	2,50%	2,90%
2029	2,80%	2,50%	2,90%
2030	2,70%	2,50%	2,90%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2022 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2022.

Prognozę oparto o następujące założenia:

dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z budżetu;

dla lat 2024-2030 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Miejska Górka.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2023 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w budżecie na 2023 rok. Od 2024 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:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1

– wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0

– wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$$

– waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$$

– waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$$

– waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S

– współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Miejska Górka 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:

dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;

dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;

subwencję ogólną;

dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;

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:

dochody ze sprzedaży majątku;

dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Miejska Górka 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	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%

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 2023 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Miejska Górka, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2023 r. ustalono więc na poziomie 5.872.909,85 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 okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

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 2023 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 prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. 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 2023 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 543 300,00 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. Wartość zaplanowanych w 2023 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2023 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód	Podstawa wyceny
Dłoń	121/13 Dłoń	0,1167	51 800,00 zł	51 800,00 zł	operat szacunkowy
Dłoń	121/15 Dłoń	0,0995	43 200,00 zł	43 200,00 zł	operat szacunkowy
Dłoń	121/16 Dłoń	0,1000	43 400,00 zł	43 400,00 zł	operat szacunkowy
Dłoń	121/17 Dłoń	0,1003	43 500,00 zł	43 500,00 zł	operat szacunkowy
Dłoń	121/8 Dłoń	0,0846	29 700,00 zł	29 700,00 zł	operat szacunkowy
Miejska Górka	326 Miejska Górka	0,7209	208 200,00 zł	208 200,00 zł	operat szacunkowy
Miejska Górka	330 Miejska Górka	0,2854	88 300,00 zł	88 300,00 zł	operat szacunkowy
Miejska Górka	331 Miejska Górka	0,0684	35 200,00 zł	35 200,00 zł	operat szacunkowy
Suma:				543 300,00 zł	x

Źródło: Opracowanie własne.

W 2023 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 8.426.621,10 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Tabela 4. Wykaz planowanych dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w 2023 roku

Lp.	Treść Klasyfikacja	Wartość
1.	Środki na dofinansowanie własnych inwestycji gmin, powiatów (związków gmin, związków powiatowo-gminnych, związków powiatów), samorządów województw, pozyskane z innych źródeł 600,60016,6290	1.539.625,27
2.	Dotacja celowa otrzymana z tytułu pomocy finansowej udzielanej między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych 010,01095,6300 600,60017,6300	140.000,00 296.250,00
3.	Dotacja celowa w ramach programów finansowych z udziałem środków europejskich oraz środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jednostki samorządu terytorialnego 630,63003,6257 801,80195,6257	118.139,00 6.316.848,74
4.	Dotacja celowa otrzymana z budżetu państwa na realizację inwestycji i zakupów inwestycyjnych własnych gmin (związków gmin, związków	

	powiatowo-gminnych) 758,75814,6330	15.758,09
	Razem :	8.426.621,10

Źródło: Opracowanie własne.

W roku 2024 zaplanowano dochody majątkowe w kwocie 24.048.347,25 zł. dotyczą one środków otrzymanych z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych - realizacja w latach 2023-2024 zadania inwestycyjnego pn. "Budowa kanalizacji sanitarnej w częściach miejscowości Roszkowo, Zakrzewo, Dłoń, Konary, Miejska Górka oraz wodociągu w części Dłoni i Konar" w kwocie 9.000.000,00 zł., realizacja zadania w latach 2023-2025 pn. "Budowa przedszkola wraz oddziałami żłobkowymi w Miejskiej Górcie" w wysokości 9.000.000,00 zł. oraz realizacji zadania inwestycyjnego w latach 2023-2024 pn. "Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej w części miejscowości Zakrzewo i części miejscowości Roszkowo" w wysokości 2.800.000,00 zł. W ramach Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg Gmina Miejska Górka otrzyma środki na realizację dwóch inwestycji - "Przebudowa ulicy Bema w Miejskiej Górcie w zakresie poprawy bezpieczeństwa niechronionych uczestników ruchu drogi gminnej" w wysokości 471.533,77 zł. oraz "Przebudowa ulicy Kościuszki w Dąbrowie w zakresie poprawy bezpieczeństwa niechronionych uczestników ruchu drogi gminnej" w kwocie 565.637,48 zł. W 2024 roku zaplanowano dochody z tytułu dotacji celowej w ramach programów finansowych z udziałem środków europejskich oraz środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 2.211.176,00 zł. przeznaczonych na realizację zadania inwestycyjnego pn. "Budowa drogi gminnej w Dłoni". W roku 2025 zaplanowano dochody majątkowe w wysokości 9.000.000,00 zł. dotyczą one środków otrzymanych z Rządowego Funduszu Polski Ład na realizację zadania inwestycyjnego pn. "Budowa przedszkola wraz z oddziałami żłobkowymi w Miejskiej Górcie" .

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Miejska Górka dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

wynagrodzenia i składki od nich naliczane;

wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;

pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Miejska Górka oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 5. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2024-2030	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2024-2026	0,00%	50,00%	0,00%
	2027-2030	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2023 przyjęto wartości wynikające z budżetu. W 2023 r. w budżecie Gminy Miejska Górka wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 21.302.707,23 zł. W latach 2024-2030 dokonano

indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Miejska Górka nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnie ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 2% a 4%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych również od I półrocza 2023 zacznie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejska Górka na lata 2023-2030. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Budżet na 2023 rok jest budżetem, gdzie zaplanowano deficyt w wysokości 6.875.770,95 zł.

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Tabela 6. Wynik budżetu Gminy Miejska Górka

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2023	60 537 551,77	67 413 322,72	(-) 6 875 770,95
2024	71 320 628,89	71 320 628,89	0,00
2025	54 182 725,00	54 182 725,00	0,00
2026	45 684 337,00	44 684 337,00	1 000 000,00
2027	46 980 182,00	45 980 182,00	1 000 000,00
2028	48 313 608,00	47 313 608,00	1 000 000,00
2029	49 638 389,00	48 638 389,00	1 000 000,00
2030	50 951 625,00	49 951 625,00	1 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W roku 2023 ogółem zaplanowano przychody w wysokości 6.875.770,95 zł.

1) Przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 4.653.988,53 zł. (środki wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków Funduszu Pomocy na finansowanie lub dofinansowanie zadań bieżących w zakresie pomocy obywatelom Ukrainy w kwocie 97.498,86 zł., środki Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych w wysokości 4.000.000,00 zł., środki Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 w kwocie 475.000,00 zł., środki z rozliczenia dochodów zrealizowanych w roku 2022 z tytułu

wpływów z opłat za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych, a wykonanych wydatków w 2022 roku w kwocie 81.489,67 zł.),

2) Przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 271.454,00 zł.

W roku 2022 Gmina Miejska Górka otrzymała środki na realizację Projektu grantowego "Cyfrowa Gmina" w wysokości 276.989,00 zł., gdzie do końca roku wydatkowano środki w wysokości 5.535,00 zł. Pozostałe środki w wysokości 271.454,00 zł. wprowadzono po stronie przychodów 2023 roku oraz po stronie wydatków 2023 roku.

3) Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 525.000,00 zł.,

4) Nadwyżki z lat ubiegłych w wysokości 1.425.328,42 zł.

W pozostałym okresie objętym prognozą nie planuje się przychodów budżetowych.

5. Rozchody

W roku budżetowym 2023 nie zaplanowano rozchodów. Rozchody zaplanowano od roku 2026 do roku 2030 obejmują one wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Miejska Górka zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”. Uchwałą nr XLIV/254/22 Rady Miejskiej w Miejskiej Górcie z dnia 27 lipca 2022 r. w sprawie emisji obligacji Gminy Miejska Górka oraz określenia zasad ich zbywania, nabywania i wykupu podjęto decyzję o wyemitowanie obligacji komunalnych na łączną kwotę 8 640 0000,00 zł., ostatecznie wyemitowano obligacje komunalne na łączną kwotę 5 000 000,00 zł. a wykup obligacji nastąpi w latach 2026-2030. Harmonogram spłat przedstawiony w tabeli poniżej odzwierciedla harmonogram wykupu ww. obligacji.

Tabela 7. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Miejska Górka

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2023	0,00
2024	0,00
2025	0,00
2026	1 000 000,00
2027	1 000 000,00
2028	1 000 000,00
2029	1 000 000,00
2030	1 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2022 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejska Górka na lata 2023-2030, w kolumnie pomocniczej WPF „2022 wykonanie” wynosi 5 000 000,00 zł. Na koniec 2023 roku kwotę długu planuje się na poziomie 5 000 000,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2023 roku wyniesie 11,28%

Tabela 8. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja [zł]
2023	5 000 000,00	44 291 804,24	11,28%
2024	5 000 000,00	42 280 748,85	11,82%
2025	5 000 000,00	41 118 254,00	12,16%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2023 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Miejska Górka zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 9. Wynik budżetu bieżącego Gminy Miejska Górka

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2023	51 560 030,67	49 014 599,57	2 545 431,10	9 421 202,05
2024	47 272 281,64	42 396 830,70	4 875 450,94	4 875 450,94
2025	45 182 725,00	41 852 306,00	3 330 419,00	3 330 419,00
2026	45 684 337,00	42 754 021,00	2 930 316,00	2 930 316,00
2027	46 980 182,00	43 789 146,00	3 191 036,00	3 191 036,00
2028	48 313 608,00	44 863 418,00	3 450 190,00	3 450 190,00
2029	49 638 389,00	46 010 938,00	3 627 451,00	3 627 451,00
2030	50 951 625,00	47 211 395,00	3 740 230,00	3 740 230,00

Źródło: Opracowanie własne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Miejska Górka przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 10. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2023	0,88%	14,71%	TAK	16,55%	TAK
2024	0,88%	13,29%	TAK	15,13%	TAK
2025	0,74%	12,53%	TAK	14,36%	TAK
2026	3,08%	10,37%	TAK	12,20%	TAK
2027	2,75%	9,63%	TAK	11,46%	TAK
2028	2,48%	8,44%	TAK	10,27%	TAK
2029	2,33%	7,11%	TAK	8,94%	TAK
2030	2,25%	8,58%	TAK	8,58%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Miejska Górka spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2022 r. jak i w oparciu o kolumnę „2022 wykonanie”.

Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);

informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.