

Załącznik nr 3

do uchwały Rady Miejskiej

nr.../.../... z dnia .....

## UZASADNIENIE

### **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Świdnicy na lata 2021-2035.**

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

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2035. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miasta Świdnicy została przygotowana na lata 2021-2035.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu.

#### **1. Założenia makroekonomiczne**

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Miasta Świdnicy wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI) oraz wskaźnik wynagrodzeń. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Miasta Świdnica, 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
<b>PKB</b>	4,00%	3,40%	3,00%	3,00%	3,00%	3,10%	3,10%
<b>Inflacja</b>	1,80%	2,20%	2,40%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<b>Wynagrodzenia</b>	1,50%	1,90%	2,20%	2,70%	2,90%	3,00%	3,00%
<b>a</b>							
Wskaźnik	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
<b>PKB</b>	3,00%	2,80%	2,80%	2,70%	2,60%	2,50%	2,40%
<b>Inflacja</b>	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<b>Wynagrodzenia</b>	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	2,90%	2,90%
<b>a</b>							
Wskaźnik	2035						
<b>PKB</b>	2,30%						
<b>Inflacja</b>	2,50%						
<b>Wynagrodzenia</b>	2,90%						
<b>a</b>							

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 19 lipca 2020 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2020.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2021 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2022-2035 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 Miasta Świdnicy 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 Miasta Świdnicy 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	INFLACJA	PKB
dochody z udziału w PIT	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	0,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

### Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływ z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2021 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Miasta Świdnica, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2021 r. ustalono więc na 37 600 000,00 zł.

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

### Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w latach 2021-2035 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB (waga 100%). Zastosowana metodologia prognozowania dochodów z tego tytułu, przełożyła się na średnioroczny wzrost wpływów na poziomie ok. 2 mln 397 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 PKB (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 14 930 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. 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**

Położenie nieruchomości	Planowany dochód
ul. Sudecka	2 500 000,00 zł
ul. Przemysłowa	400 000,00 zł
ul. Pogodna	4 000 000,00 zł
ul. Bolesława Krzywoustego	1 830 000,00 zł
ul. Przelotowa	150 000,00 zł
inne fragmenty gruntu	100 000,00 zł
nieruchomości zabudowane	2 250 000,00 zł
ul. Pileckiego	3 700 000,00 zł
<b>Suma:</b>	<b>14 930 000,00 zł</b>

Źródło: Opracowanie własne.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowano również dotacje majątkowe w latach 2022-2023, z związku z realizowanymi projektami inwestycyjnymi finansowanymi ze środków zewnętrznych.

W 2022 roku w pozycji 1.2.2. w WPF zaplanowano dotacje w łącznej kwocie 10.915.832 zł, które dotyczą przewidywanego wpływu dofinansowania na realizację następujących zadań inwestycyjnych:

- Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej – Szkoła Podstawowa nr 4 w Świdnicy (6.175.282 zł);
- Przebudowa zielono-niebieskiej infrastruktury w Gminie Miasto Świdnica (3.230.000 zł);
- Rewaloryzacja terenów zieleni w Świdnicy (590.000 zł);
- Wymiana wysokoemisyjnych źródeł ciepła w budynkach i lokalach mieszkalnych (920.550 zł).

W 2023 roku w pozycji 1.2.2. w WPF zaplanowano dotację w łącznej kwocie 4.292.500 zł, która dotyczy przewidywanego wpływu dofinansowania na realizację zadania inwestycyjnego pn. *Przebudowa zielono-*

niebieskiej infrastruktury w Gminie Miasto Świdnica.

### 3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Miasto Świdnicy 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 związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. 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 Miasto Świdnicy wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 95.602.273,75 zł, co stanowi wzrost w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2020 r. o kwotę 3.304.978,79 zł. W latach 2022-2035 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.

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, przyjmując do obliczeń aktualnie obowiązujące stawki WIBOR na dzień przedłożenia niniejszego projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz przyjmując marżę na poziomie 1,5%.

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 730.872,45 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. Wydatki te nie były wcześniej planowane.

**Tabela 4. Kwoty wydatków podlegających ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań poniesione w celu przeciwdziałania COVID-19.**

L.p.	Rozdział	Paragraf	Jednostka organizacyjna	Kwota
1	60004	4300	Urząd Miejski	13 007,39
2	75023	4210	Urząd Miejski	98 563,16

L.p.	Rozdział	Paragraf	Jednostka organizacyjna	Kwota
3	75023	4300	Urząd Miejski	12 579,09
5	75075	4210	Urząd Miejski	19 090,11
6	75075	4300	Urząd Miejski	35 457,12
7	75421	4170	Urząd Miejski	5 577,50
8	75421	4210	Urząd Miejski	314 381,11
9	75421	4300	Urząd Miejski	25 940,29
10	85395	2360	Urząd Miejski	5 900,00
11	85395	4210	Urząd Miejski	3 936,25
12	90002	4300	Urząd Miejski	37 277,93
13	80101	3020	Szkoła Podstawowa Nr 1	67,40
14	80101	3020	Szkoła Podstawowa Nr 2	69,00
15	80101	4210	Szkoła Podstawowa Nr 1	1 745,68
16	80101	4210	Szkoła Podstawowa Nr 4	3 148,59
17	80101	4210	Szkoła Podstawowa Nr 6	7 378,00
18	80101	4210	Szkoła Podstawowa Nr 8	582,67
19	80101	4210	Szkoła Podstawowa Nr 105	309,37
20	80101	4210	Szkoła Podstawowa Nr 315	422,47
21	80101	4210	Szkoła Podstawowa Nr 2	90,00
22	80101	4300	Szkoła Podstawowa Nr 4	7 608,90
23	80101	4300	Szkoła Podstawowa Nr 6	9 224,58
24	80101	4300	Szkoła Podstawowa Nr 105	3 325,58
25	80146	4210	Szkoła Podstawowa Nr 6	98,00
28	80150	4210	Szkoła Podstawowa Nr 1	117,96
29	80150	4210	Szkoła Podstawowa Nr 4	108,79
30	80150	4210	Szkoła Podstawowa Nr 6	111,59
31	80150	4210	Szkoła Podstawowa Nr 105	42,14
32	80150	4300	Szkoła Podstawowa Nr 4	21,71
33	80150	4300	Szkoła Podstawowa Nr 6	139,53
34	80150	4300	Szkoła Podstawowa Nr 105	452,92
35	80104	3020	Przedszkole Miejskie Nr 3	1 646,57
36	80104	3020	Przedszkole Miejskie Nr 6	300,00
37	80104	3020	Miejskie Przedszkole Integracyjne Nr 16	358,97
38	80104	4210	Przedszkole Miejskie Nr 1	2 440,82
39	80104	4210	Przedszkole Miejskie Nr 3	1 135,99
40	80104	4210	Przedszkole Miejskie Nr 4	2 694,40
41	80104	4210	Przedszkole Miejskie Nr 6	2 672,29
42	80104	4210	Przedszkole Miejskie Nr 14	908,08
43	80104	4210	Przedszkole Miejskie Nr 15	1 722,83

L.p.	Rozdział	Paragraf	Jednostka organizacyjna	Kwota
44	80104	4210	Miejskie Przedszkole Integracyjne Nr 16	658,17
45	80104	4300	Przedszkole Miejskie Nr 1	16,00
46	80149	3020	Przedszkole Miejskie Nr 3	40,49
47	80149	3020	Miejskie Przedszkole Integracyjne Nr 16	184,93
48	80149	4210	Przedszkole Miejskie Nr 1	15,84
49	80149	4210	Przedszkole Miejskie Nr 3	3,10
50	80149	4210	Miejskie Przedszkole Integracyjne Nr 16	310,38
51	75416	4210	Straż Miejska	12 069,16
52	75416	4300	Straż Miejska	12,99
53	85203	4210	Dzienny Dom "Senior-Wigor"	19 753,60
54	85203	4220	Dzienny Dom "Senior-Wigor"	1 129,64
55	85219	4010	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	1 720,00
56	85219	4110	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	2 338,24
57	85219	4120	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	21,08
58	85219	4210	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	35 881,06
59	85219	4300	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	674,61
60	85407	4210	Młodzieżowy Dom Kultury	2 244,82
61	85505	4210	Żłobek Miejski Nr 1	7 607,52
62	85505	4210	Żłobek Miejski Nr 2	2 390,08
63	85505	4300	Żłobek Miejski Nr 1	220,00
64	92604	4210	Świdnicki Ośrodek Sportu i Rekreacji	22 892,94
66	92604	4300	Świdnicki Ośrodek Sportu i Rekreacji	33,02
			<b>Razem</b>	<b>730 872,45</b>

### 3.2. Wydatki majątkowe

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

### 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.

**Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Miasta Świdnica**

	2021	2022	2023	2024
--	------	------	------	------



<b>Dochody</b>	297 824 517,68	297 094 823,00	293 453 875,00	297 716 216,00
<b>Wydatki</b>	311 810 524,68	316 317 013,32	288 878 418,32	286 480 759,32
<b>Wynik budżetu</b>	-13 986 007,00	-19 222 190,32	4 575 456,68	11 235 456,68
	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
<b>Dochody</b>	306 527 703,00	315 906 062,00	325 575 149,00	335 222 405,00
<b>Wydatki</b>	295 269 898,32	304 639 457,32	314 174 944,32	322 736 200,32
<b>Wynik budżetu</b>	11 257 804,68	11 266 604,68	11 400 204,68	12 486 204,68
	<b>2029</b>	<b>2030</b>	<b>2031</b>	<b>2032</b>
<b>Dochody</b>	344 496 631,00	354 030 536,00	363 481 360,00	372 827 876,00
<b>Wydatki</b>	331 078 126,61	340 670 317,76	350 075 239,76	361 421 755,76
<b>Wynik budżetu</b>	13 418 504,39	13 360 218,24	13 406 120,24	11 406 120,24
	<b>2033</b>	<b>2034</b>	<b>2035</b>	
<b>Dochody</b>	382 048 573,00	387 121 739,00	396 025 539,00	
<b>Wydatki</b>	371 478 950,36	375 121 739,00	385 485 539,00	
<b>Wynik budżetu</b>	10 569 622,64	12 000 000,00	10 540 000,00	

Źródło: Opracowanie własne.

## 5. Przychody

W budżecie Gminy Miasta Świdnicy na 2021 r. zaplanowano przychody w kwocie 24.577.089,84 zł. Obejmują one:

1. w kwocie 16.500.000,00 zł przychody z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych;
2. w kwocie 8.077.089,84 zł wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Zaplanowane w budżecie Gminy Miasta Świdnicy na 2021 rok wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych wynikają z rozliczenia budżetu w 2019 r. Na koniec 2019 roku Miasto posiadało w/w wolne środki w łącznej kwocie 9.508.230,17 zł. W budżecie 2020 roku zaangażowano z niniejszej kwoty 845.180,00 zł. W budżecie roku 2021 planuje się zaangażowanie kwoty 8.077.089,84 zł, z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu. Niniejsze środki, wprowadzone do budżetu roku 2021 są pewne, wynikają z rozliczenia budżetu lat poprzednich (2019), znajdują się na koncie bankowych Miasta i do końca 2020 roku nie będą one wykorzystane.

W okresie objętym prognozą planuje się zaciągnąć nowe zobowiązania w latach 2021-2023 w łącznej kwocie 52.040.000,00 zł, z przeznaczeniem na pokrycie występującego w ciągu roku deficytu budżetu, w związku z realizowanymi wydatkami majątkowymi oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

## 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 wyniesie 121 791 210,35 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2033. W WPF Gminy Miasta Świdnicy uwzględnia się również spłatę zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w latach 2021-2023 w łącznej wysokości 52.040.000,00 zł. Spłatę zaplanowanych zobowiązań ujęto w latach 2028-2035.

**Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Miasta Świdnica**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
<b>Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*</b>	10 591 082,84	10 707 809,68	11 185 456,68	11 235 456,68
<b>Zobowiązania planowane</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Roczna spłata zobowiązań</b>	10 591 082,84	10 707 809,68	11 185 456,68	11 235 456,68
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
<b>Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*</b>	11 257 804,68	11 266 604,68	11 400 204,68	11 486 204,68
<b>Zobowiązania planowane</b>	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00
<b>Roczna spłata zobowiązań</b>	11 257 804,68	11 266 604,68	11 400 204,68	12 486 204,68
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>	<b>2031</b>	<b>2032</b>
<b>Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*</b>	11 418 504,39	11 360 218,24	6 406 120,24	2 406 120,24
<b>Zobowiązania planowane</b>	2 000 000,00	2 000 000,00	7 000 000,00	9 000 000,00
<b>Roczna spłata zobowiązań</b>	13 418 504,39	13 360 218,24	13 406 120,24	11 406 120,24
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2033</b>	<b>2034</b>	<b>2035</b>	
<b>Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*</b>	1 069 622,64	0,00	0,00	
<b>Zobowiązania planowane</b>	9 500 000,00	12 000 000,00	10 540 000,00	
<b>Roczna spłata zobowiązań</b>	10 569 622,64	12 000 000,00	10 540 000,00	

\*- Zobowiązania historyczne (podpisane umowy) wykazano wg przewidywanego stanu na dzień 31.12.2020r. (z uwzględnieniem zobowiązań planowanych do zaciągnięcia do końca 2020 r. – trwają procedury przetargowe

na zaciągnięcie zobowiązań).

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Miasto Świdnica planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miasta Świdnicy wykazano wyłączenie, o którym mowa art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych (z tytułu zaciągnięcia zobowiązań na wkład krajowy). Wyłączenie związane jest z realizacją zadania pn. „Rewaloryzacja terenów zieleni w Świdnicy”, finansowanego w ramach Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko na lata 2014-2020.

W 2020 roku przewiduje się zaciągnięcie kredytu, do równowartości ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19. Na dzień przedłożenia niniejszego projektu WPF, ubytek w dochodach podatkowych w 2020 roku oszacowano na poziomie 3.223.489 zł. Planowane zaciągnięcie kredytu długoterminowego nastąpi do końca 2020 roku, a spłaty rat kapitałowych niniejszego zobowiązania będą miały miejsce w latach 2021-2032, co prezentują odpowiednie wiersze załącznika nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Na podstawie przepisów art. 15zob ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych i związanych z nimi sytuacji kryzysowych dokonano wyłączeń kwot z rozchodów wykazując je w poz. 5.1.1.4 wieloletniej prognozy finansowej. Kwoty odsetek od planowanego do zaciągnięcia kredytu w związku z ubytkami w dochodach wykazano w poz. 2.1.3.3 tej prognozy.

Ponadto należy wskazać, iż celu zachowania realistyczności projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Świdnicy na lata 2021-2035, w pozycji [10.6] w WPF w latach 2021-2038 wykazano spłaty zobowiązań, które zostały już zaciągnięte oraz takie, które planuje się zaciągnąć do końca roku budżetowego 2020, w związku z rozpoczętymi procedurami dotyczącymi zaciągnięcia kredytu długoterminowego. W przypadku, gdyby plan zaciągnięcia kredytu 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 (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące nie może przekroczyć wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia uwzględniającego wyłączenia wskazane w art. 243 ust. 3, 3a oraz 3b powyższej ustawy.

Od 1 stycznia 2020 r. wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia został uzupełniony o umowy, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do kredytu, pożyczki, depozytu czy emisji papierów wartościowych (zaciągnięte po 1 stycznia 2019 roku). Włączenie do wskaźnika obsługi zadłużenia ww. umów dotyczy zarówno spłaty rat, jak również wydatków bieżących na ich obsługę (odsetki, prowizje, opłaty).

Natomiast na podstawie art. 15zob ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach

związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, ustalając relację ograniczającą wysokość spłaty długu JST:

1. na lata 2020-2025 wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu;
2. na rok 2021 i lata kolejne wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące poniesione w 2020 r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

Kształt indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia został obliczony zgodnie z wytycznymi dla okresów dostosowawczych, tj.:

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

**Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp**

	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)</b>	7,84%	7,28%	7,13%	6,79%	6,44%
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)</b>	16,73%	13,16%	9,99%	10,71%	9,67%
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)</b>	16,77%	13,20%	10,03%	10,71%	9,67%
<b>Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)</b>	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2026	2027	2028	2029	2030
<b>Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)</b>	6,10%	5,84%	6,01%	6,05%	5,75%
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)</b>	7,15%	6,43%	7,56%	8,36%	8,99%
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)</b>	7,17%	6,45%	7,56%	8,36%	8,99%
<b>Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)</b>	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2031	2032	2033	2034	2035
<b>Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)</b>	5,45%	4,38%	4,09%	4,43%	3,75%
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)</b>	9,58%	10,13%	10,60%	10,96%	11,19%

<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)</b>	9,58%	10,13%	10,60%	10,96%	11,19%
<b>Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)</b>	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak