

Załącznik nr 3  
do uchwały Rady Miejskiej  
nr ..... z dnia .....

## **UZASADNIENIE**

### **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Świdnicy na lata 2022-2035.**

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 (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Świdnicy jest projekt uchwały budżetowej na 2022 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Miasta Świdnicy za lata 2018 - 2020, 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 – sierpień 2021 r.).

W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2021 roku w zakresie dochodów z tytułu PIT, CIT, podatku od nieruchomości oraz pozostałych dochodów bieżących wprowadzono wartości wynikające z przeprowadzonych analiz dotyczących kształtowania się wpływów z poszczególnych tytułów dochodów od 2006 r. z uwzględnieniem wykonania tych dochodów na 31 października 2021 r. W zakresie dochodów z tytułu dotacji i środków na realizację zadań bieżących i przeznaczonych na zadania inwestycyjne, dochodów ze sprzedaży mienia komunalnego przyjęto wielkości wynikające ze aktualnego planu dochodów na dzień 2.11.2021 r. Przewidywane wykonanie subwencji na 2021 r. wyliczono na podstawie wielkości określonej planem na dzień 2.11.2021 r. oraz z uwzględnieniem wielkości jednorazowej kwoty subwencji przyznanej Miastu Świdnica na podstawie art. 8 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu

terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz. 1927).

Przewidywane wykonanie poszczególnych pozycji wydatków na 2021 r. przyjęto na podstawie wielkości wynikające ze aktualnego planu wydatków na dzień 2.11.2021 r. z wyjątkiem wydatków na obsługę długu publicznego. W tym przypadku dokonano przeliczenia wydatków do poniesienia do końca roku budżetowego na podstawie planowanych do spłaty rat z tytułu kredytów, pożyczek oraz wykupów obligacji wynikających z harmonogramów płatności oraz rzeczywistych marż przyjętych w umowach, z uwzględnieniem dokonanych korekt stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej na posiedzeniu w dniu 6 października 2021 r.

Przewidywane wykonanie pozycji dotyczących przechodów i rozchodów z tytułu kredytów, pożyczek, obligacji przyjęto na podstawie wielkości wynikające ze aktualnego planu wydatków na dzień 2.11.2021 r. Przewidywane wykonanie przychodów z tytułu wolnych środków wyliczono wyłącznie na podstawie środków pozostających po rozliczeniu budżetu za 2020 r. uwzględniając ich wielkość zaangażowaną na pokrycie rozchodów w 2021 r. i brak ich wykorzystania na pokrycie deficytu 2021 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych 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 2022-2035.

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.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 31 sierpnia 2021 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

**Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

Wskaźnik	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
----------	------	------	------	------	------	------	------

<b>PKB</b>	4,60%	3,70%	3,50%	3,50%	3,50%	3,40%	3,30%
<b>Inflacja</b>	3,30%	3,00%	2,70%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<b>Wskaźnik</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>	<b>2031</b>	<b>2032</b>	<b>2033</b>	<b>2034</b>	<b>2035</b>
<b>PKB</b>	3,10%	2,80%	2,80%	2,70%	2,60%	2,50%	2,50%
<b>Inflacja</b>	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 sierpień 2021 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2021.

Podstawowe wielkości dochodów i wydatków bieżących oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2022 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2023-2035 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji, dynamiki PKB.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2022 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2022 rok. Od 2023 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. 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%

Zródło: Opracowanie własne.

## Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2022 r. stawki podatku od nieruchomości oraz kształtowanie się wpływów z tytułu

podatku od nieruchomości w latach ubiegłych bazując na metodzie trendu liniowego. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2022 r. ustalono więc na 40 400 000,00 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 2022-2035 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB (waga 100%).

### **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 2022 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 2022 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 10 000 000,00 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 2022 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

W latach następnych w pozycji 1.2.1. w WPF, uwzględniając wielkość dochodów wykonanych z tytułu sprzedaży mienia w latach ubiegłych oraz kierując się zasadą ostrożności przyjęto, że w 2023 r. nie przekroczą one kwoty 10.000.000 zł, a w latach następnych kwoty 8.000.000 zł

**Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2021 roku**

Położenie nieruchomości	Planowany dochód
ul.Gen. Augusta Emila Fieldorfa	2 700 000,00 zł
ul. Pogodna	3 000 000,00 zł
ul. Karkonoska	1 200 000,00 zł
ul. Bolesława Krzywoustego	400 000,00 zł
ul. Stefana Żeromskiego	100 000,00 zł
ul. Bystrzycka	200 000,00 zł
ul. Przelotowa	100 000,00 zł
ul. Kazimierza Odnowiciela	200 000,00 zł
nieruchomości zabudowane	3 000 000,00 zł
inne fragmenty gruntu	100 000,00 zł
<b>Suma:</b>	<b>10 000 000,00 zł</b>

Źródło: Opracowanie własne.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2022 r. zaplanowano również dotacje majątkowe, w z związku z realizowanymi lub zaakceptowanymi do realizacji 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:

- Przebudowa zielono-niebieskiej infrastruktury w Gminie Miasto Świdnica (3.230.000 zł);
- Rewaloryzacja terenów zieleni w Świdnicy (1.700.000 zł);
- Budowa kompleksu budynków mieszkalnych wielorodzinnych przy ul. Leśnej w Świdnicy (1.975.000 zł);
- Budowa południowo - zachodniej obwodnicy m. Świdnicy w ciągu drogi wojewódzkiej nr 382 (250.000 zł);
- Przebudowa al. Niepodległości (drogi wojewódzkiej nr 379) w Świdnicy – etapami (1.500.000 zł);
- Przebudowa lokali mieszkalnych ul. 1 Maja w Świdnicy (180.000 zł);
- Budowa wraz z rozbudową ul. gen. Władysława Sikorskiego w Świdnicy (737.478 zł);
- Budowa budynku mieszkalnego z usługami, parkingiem podziemnym wraz z infrastrukturą techniczną i zagospodarowaniem terenu przy ul. Księcia Bolka II Świdnickiego 26-28 w Świdnicy (4.448.000 zł).

W 2023 roku i w latach następnych w pozycji 1.2.2. w WPF, uwzględniając wielkość dochodów wykonanych z tytułu dotacji na realizację zadań majątkowych w latach ubiegłych, kierując się zasadą

ostrożności przyjęto, że w każdym roku nie przekroczą one kwoty 6.000.000 zł.

### **3. Wydatki**

Prognozy wydatków Gminy Miasta 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 2022 przyjęto projekt budżetu. W 2022 r. w budżecie Gminy Miasta Świdnicy wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 99.618.676,63 zł, co stanowi wzrost w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2021 r. o kwotę 1.641.886,87 zł. W latach 2023-2035 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wskaźnik inflacji (waga 100%). W przypadku prognozowania pozostałych wydatków bieżących przyjęto założenie, że będą rosły one co roku o stały wskaźnik, nie mniejszy niż 2%.

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 2,0%.

Należy dodać, iż w kolumnie pomocniczej WPF „2021 przewidywane wykonanie” w pozycji [10.11] wykazano poniesione do końca III kwartału 2021 r. wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań w wysokości 594.636,64zł. 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	75023	4210	URZĄD MIEJSKI	61,67
2	75023	4300	URZĄD MIEJSKI	0,00
3	75075	4210	URZĄD MIEJSKI	0,01
5	75075	4300	URZĄD MIEJSKI	12 355,35
6	75421	4110	URZĄD MIEJSKI	2 773,62
7	75421	4120	URZĄD MIEJSKI	109,28
8	75421	4170	URZĄD MIEJSKI	114 261,40
9	75421	4210	URZĄD MIEJSKI	161 944,40
10	75421	4300	URZĄD MIEJSKI	211 637,56
11	75421	4360	URZĄD MIEJSKI	19 387,98
12	75421	4430	URZĄD MIEJSKI	1,23
13	75421	4710	URZĄD MIEJSKI	5,55
14	85154	4210	URZĄD MIEJSKI	7040
15	85395	4210	URZĄD MIEJSKI	0,05
16	90002	4300	URZĄD MIEJSKI	37 235,81
17	80101	4210	SZKOŁA PODSTAWOWA NR 8	116,01
18	80101	4210	SZKOŁA PODSTAWOWA NR 105	188,13
19	80104	4210	PRZEDSZKOLE MIEJSKIE nr 1	893,02
20	80104	4300	PRZEDSZKOLE MIEJSKIE nr 1	2607,6
21	75416	4210	STRAŻ MIEJSKA	550,8
22	85154	4210	MIEJSKI OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	4 000,00
23	85203	4210	MIEJSKI OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	151,20
24	85203	4210	DZIENNY DOM SENIOR WIGOR	10 385,78
25	85219	4010	MIEJSKI OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	2580
28	85219	4110	MIEJSKI OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	447,38
29	85219	4120	MIEJSKI OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	31,62
30	85219	4210	MIEJSKI OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	4811,72
31	85219	4300	MIEJSKI OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	73
32	85516	4210	ŻŁOBEK MIEJSKI NR 1	647,78
33	92604	4210	ŚWIDNICKI OŚRODEK SPORTU I REKREACJI	324,38
34	92604	4300	ŚWIDNICKI OŚRODEK SPORTU I REKREACJI	14,31
			<b>Razem</b>	<b>594 636,64</b>

Zródło: Opracowanie własne.

### 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 2022-2029. 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

Wyszczególnienie	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Dochody ogółem</b>	271 405 830,85	272 538 611,00	279 517 463,00	288 810 574,00	298 428 945,00
<b>Wydatki ogółem</b>	301 630 152,85	264 214 817,25	267 687 997,60	276 850 190,84	286 324 049,64
<b>Wynik budżetu</b>	-30 224 322,00	8 323 793,75	11 829 465,40	11 960 383,16	12 104 895,36
Wyszczególnienie	2027	2028	2029	2030	2031
<b>Dochody ogółem</b>	308 099 529,00	317 804 814,00	327 222 762,00	336 306 222,00	345 330 795,00
<b>Wydatki ogółem</b>	295 230 463,88	304 427 179,08	314 184 251,81	323 325 997,96	334 967 523,60
<b>Wynik budżetu</b>	12 869 065,12	13 377 634,92	13 038 510,19	12 980 224,04	10 363 271,40
Wyszczególnienie	2032	2033	2034	2035	
<b>Dochody ogółem</b>	354 276 726,00	363 123 921,00	371 852 019,00	380 798 320,00	
<b>Wydatki ogółem</b>	346 913 454,64	356 534 338,95	366 652 019,00	375 509 530,72	
<b>Wynik budżetu</b>	7 363 271,36	6 589 582,05	5 200 000,00	5 288 789,28	

Źródło: Opracowanie własne.

#### 5. Przychody

W budżecie Gminy Miasta Świdnicy na 2022 r. zaplanowano przychody w kwocie 39.336.143,28 zł. Obejmują one:

1. w kwocie 22.188.789,28 zł przychody z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych;
2. w kwocie 6.213.566,00 zł środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu:
  - a) wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 4.780.000 zł (par. 905) – środki przekazane w ramach Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, które wydatkowane będą w 2022 r. na realizację następujących zadań:
    - Odbudowa tarasu widokowego wraz z altaną w Parku Młodzieżowym w Świdnicy – 1.030.000 zł,
    - Przebudowa budynku Teatru Miejskiego w Świdnicy – 3.750.000 zł.

b) wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 1.433.566 zł (par. 906) – środki przekazane jako zaliczki na realizację zadania w ramach RPO Województwa Dolnośląskiego, które wydatkowane będą w 2022 r. na zadanie pn. ”Wymiana wysokoemisyjnych źródeł ciepła w budynkach i lokalach mieszkalnych na terenie wybranych gmin Aglomeracji Wałbrzyskiej”.

3. w kwocie 10.933.788,00 zł wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych. Tak zaplanowane w projekcie budżetu 2022 r. wolne środki odpowiadają wysokości jednorazowej kwoty subwencji przyznanej Miastu Świdnica na podstawie art. 8 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz. 1927). Jako, że subwencja ta stanowi dochód 2021 r., pozwoli na pokrycie deficytu 2021 r. Tym samym (w tym zakresie) zbędne będzie wykorzystanie wolnych wynikających z rozliczenia budżetu 2020 r., środków na finansowanie deficytu 2021 r. W związku z powyższym kwota 10.933.788 zł będzie mogła być wykorzystana jako źródło finansowania budżetu 2022 r. gdyż środki te nie będą wydatkowane do końca 2021 r.

W okresie objętym prognozą planuje się zaciągnąć nowe zobowiązania w latach 2022-2023 w łącznej kwocie 25.208.748,69 zł, z przeznaczeniem na pokrycie występującego w ciągu roku deficytu budżetu oraz finansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułów dłużnych.

## 6. Rozchody

Na dzień 31.12.2021 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wyniesie 118.211.918,03 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2035. W WPF Gminy Miasta Świdnicy uwzględnia się również spłatę zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w latach 2021-2023 w łącznej wysokości 25.208.748,69 zł. Spłatę zaplanowanych zobowiązań ujęto w latach 2023-2035.

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

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*	9 786 082,84	9 111 821,28	9 643 753,16	9 829 465,40
Zobowiązania planowane	4 493 806,32	0,00	1 700 000,00	2 000 000,00
Roczna spłata zobowiązań	14 279 889,16	9 111 821,28	11 343 753,16	11 829 465,40
Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028

Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*	9 960 383,16	10 104 895,36	10 869 065,12	11 377 634,92
Zobowiązania planowane	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00
Roczna spłata zobowiązań	11 960 383,16	12 104 895,36	12 869 065,12	13 377 634,92
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>	<b>2031</b>	<b>2032</b>
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*	11 038 510,19	10 980 224,04	5 863 271,40	1 863 271,36
Zobowiązania planowane	2 000 000,00	2 000 000,00	4 500 000,00	5 500 000,00
Roczna spłata zobowiązań	13 038 510,19	12 980 224,04	10 363 271,40	7 363 271,36
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2033</b>	<b>2034</b>	<b>2035</b>	
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)*	1 069 622,64	0,00	0,00	
Zobowiązania planowane	5 519 959,41	5 200 000,00	5 288 789,28	
Roczna spłata zobowiązań	6 589 582,05	5 200 000,00	5 288 789,28	

\*- Zobowiązania historyczne (podpisane umowy) wykazano wg przewidywanego stanu na dzień 31.12.2021r. (z uwzględnieniem zobowiązań planowanych do zaciągnięcia do końca 2021 r. – trwają procedury konkursowe na zaciągnięcie zobowiązań) wg wielkości ujętych w budżecie na dzień 30.09.2021 r. 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 wyłączenia, o którym mowa art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych (z tytułu zaciągnięcia zobowiązań na wkład krajowy).

Przy obliczaniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych przeanalizowano zobowiązania z tytułu kredytów oraz wyemitowanych obligacji w latach 2014 – 2020 r. W pierwszej kolejności określono maksymalną kwotę wyłączeń zakładając, że będzie ona nie większa niż różnica pomiędzy przychodami a rozchodami budżetowymi w poszczególnych latach. Wynika to z kolei z założenia, że zaciągnięty kredyt/wyemitowane obligacje w pierwszej kolejności finansują rozchody budżetowe. W dalszej kolejności obliczono kwotę możliwych wyłączeń stanowiącą wielkość dokonanych wydatków majątkowych z czwartą cyfrą „9” (tzw. wkład krajowy). Do wyłączeń z zaciągniętych zobowiązań przyjęto równowartość dokonanych wydatków na wkład krajowy do wysokości nieprzekraczającej kwoty wyłączeń maksymalnych. Ostatecznie kwoty wyłączeń z zaciągniętych kredytów/wyemitowanych obligacji w poszczególnych latach obliczono jako udział procentowy przyjętej do wyłączenia kwoty do wielkości zaciągniętych zobowiązań. Obliczenia zaprezentowano w tabeli nr 7.

Tabela 7. Wyłączenia - art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych.

Wyszczególnienie	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
zaciągnięte zobowiązania	6 800 000,00	9 664 098,00	29 019 423,20	30 028 000,00	16 500 000,00	8 500 000,00	8 107 360,00
<b>max kwota wyłączeń</b>	<b>0,00</b>	<b>900 000,00</b>	<b>13 232 064,20</b>	<b>14 604 815,59</b>	<b>12 478 241,18</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
wydatki majątkowe (wydatki par. "9")	3 202 840,09	3 274 953,06	0,00	6 276 939,23	10 579 642,20	1 262 629,14	2 924 914,38
<b>kwota do wyłączenia</b>	<b>0,00</b>	<b>900 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6 276 939,23</b>	<b>10 579 642,20</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>wskaźnik wyłączeń</b>	<b>0,00%</b>	<b>9,31%</b>	<b>0,00%</b>	<b>20,90%</b>	<b>64,12%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>

Zródło: Opracowanie własne.

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 emisji obligacji. W przypadku, gdyby planowane wyemitowanie obligacji na rok 2021 nie zostało w pełni zrealizowane, 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 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.

Dodatkowo, na podstawie ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2500 z późn. zm.), zmienionej ustawą o z dnia 14 października 2021 r. (Dz. U. poz. 1927) o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, ustalona na lata 2022 – 2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 ustawy, do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech albo siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Miasto Świdnica planuje wybranie okresu siedmioletniego do wyliczenia ww. relacji.

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 8. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
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)	5,77%	6,49%	6,36%	6,05%	5,74%
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)	16,28%	12,17%	9,94%	8,54%	6,87%
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)	18,23%	14,12%	11,89%	8,54%	7,79%
Wskaźnik – średnia z 7 poprzedzających lat (w oparciu o plan 3. kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy)	17,46%	16,44%	15,68%	13,97%	6,87%
Wskaźnik – średnia z 7 poprzedzających lat (w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy)	18,30%	17,28%	16,52%	14,81%	7,79%
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>	<b>2031</b>
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)	5,72%	5,58%	5,13%	4,81%	3,58%
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)	6,06%	6,11%	6,88%	8,19%	9,43%

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)	6,98%	7,03%	6,88%	8,19%	9,43%
Wskaźnik – średnia z 7 poprzedzających lat (w oparciu o plan 3. kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy)	6,06%	6,11%	6,88%	8,19%	9,43%
Wskaźnik – średnia z 7 poprzedzających lat (w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy)	6,98%	7,03%	6,88%	8,19%	9,43%
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2032</b>	<b>2033</b>	<b>2034</b>	<b>2035</b>	
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)	2,62%	2,23%	1,87%	1,80%	
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)	10,55%	11,53%	12,36%	13,04%	
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)	10,55%	11,53%	12,36%	13,04%	
Wskaźnik – średnia z 7 poprzedzających lat (w oparciu o plan 3. kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy)	10,55%	11,53%	12,36%	13,04%	
Wskaźnik – średnia z 7 poprzedzających lat (w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy)	10,55%	11,53%	12,36%	13,04%	

*Źródło: Opracowanie własne.*