

Załącznik nr 3
do uchwały Rady Miejskiej
nr z dnia

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Świdnicy na lata 2023-2035.

1. Wstęp

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 Miasto Świdnica 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 Miasto Świdnica jest projekt uchwały budżetowej na 2023 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2022 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Miasto Świdnica 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.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2022 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Miasto Świdnica na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2022 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 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. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miasto Świdnica została przygotowana na lata 2023-2035.

2. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Miasto Świdnica 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 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 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% |
| 2031 | 2,70% | 2,50% | 2,90% |
| 2032 | 2,60% | 2,50% | 2,90% |
| 2033 | 2,60% | 2,50% | 2,80% |
| 2034 | 2,50% | 2,50% | 2,80% |
| 2035 | 2,40% | 2,50% | 2,80% |

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 projektu budżetu;
- dla lat 2024-2035 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 Świdnica.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2023 uwzględnione w WPF

wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu 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.

3. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Miasto Świdnica 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.

3.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Miasto Świdnica 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% |
| | 2027-2035 | 100,00% | 0,00% |
| dochody z udziału w CIT | 2024 | 0,00% | 100,00% |
| | 2025-2026 | 0,00% | 100,00% |
| | 2027-2035 | 100,00% | 0,00% |
| subwencja ogólna | 2024 | 0,00% | 100,00% |
| | 2025-2026 | 0,00% | 100,00% |
| | 2027-2035 | 100,00% | 0,00% |
| dotacje bieżące | 2024 | 0,00% | 100,00% |
| | 2025-2026 | 0,00% | 100,00% |
| | 2027-2035 | 100,00% | 0,00% |
| pozostałe, w tym: | 2025-2026 | 0,00% | 100,00% |
| | 2027-2035 | 100,00% | 0,00% |
| z podatku od nieruchomości | 2025-2026 | 0,00% | 100,00% |
| | 2027-2035 | 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 Świdnica, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2023 r. ustalono więc na poziomie 42 600 000,00 zł, co stanowi 105,45% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2022 r. Na 2023 r. założono podwyższenie stawek podatkowych o 50% maksymalnego wzrostu stawek podatku od nieruchomości wynikającego z komunikatu Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z dnia 15 lipca 2022 r. (MP z 18 lipca 2022 r., poz. 696), co umożliwi rozłożenie podwyżki stawek podatkowych na kolejne lata, a w szczególności 2024 r., co znalazło wyraz w zaplanowaniu dochodów z tego tytułu w wysokości wyższej niż w oparciu o wskaźnik CPI.

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.

3.2. 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 7 000 000,00 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 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 | Planowany dochód |
|--------------------------------|-------------------------|
| ul. Pogodna | 600 000,00 zł |
| ul. Komunalna | 400 000,00 zł |
| ul. Stanisława Wokulskiego | 400 000,00 zł |
| ul. Kraszowicka | 300 000,00 zł |
| inne nieruchomości gruntowe | 300 000,00 zł |
| nieruchomości mieszkaniowe | 3 000 000,00 zł |
| ul. Karkonoska | 1 500 000,00 zł |
| ul. Klimatyczna | 500 000,00 zł |
| Suma: | 7 000 000,00 zł |

Źródło: Opracowanie własne.

W 2023 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 44 224 123,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Zasilenia te obejmują

środki na realizację zadań wymienionych zadań.

Tabela 4. Wykaz zadań realizowanych z dofinansowaniem z dotacji i środków o podobnym charakterze.

| | | |
|-------------|---|-------------------------|
| 1 | Przebudowa lokali mieszkalnych przy ul.1 Maja w Świdnicy | 500 000,00 zł |
| 2 | Przebudowa mieszkania przy ul. Bolesława Chrobrego w Świdnicy | 500 000,00 zł |
| 3 | Przebudowa schodów w Szkole Podstawowej nr 4 w Świdnicy | 200 000,00 zł |
| 4 | Przebudowa Szkoły Podstawowej nr 1 pod względem wymagań przepisów PPOŻ | 200 000,00 zł |
| 5 | Przebudowa wewnętrznych instalacji w Niepublicznej Szkole Podstawowej Świdnickiego Stowarzyszenia Oświatowego "Bliżej Dziecka" przy ul. Jagiellońskiej | 1 000 000,00 zł |
| 6 | Remont pomieszczeń w Przedszkolu Miejskim nr 6 w Świdnicy | 50 000,00 zł |
| 7 | Rewaloryzacja terenów zieleni w Świdnicy | 1 106 200,00 zł |
| 8 | Wymiana wysokoemisyjnych źródeł ciepła w budynkach i lokalach mieszkalnych na terenie wybranych gmin Aglomeracji Wałbrzyskiej | 416 028,00 zł |
| 9 | Ciepłe Mieszkanie | 3 000 000,00 zł |
| 10 | Budowa budynku mieszkalnego z usługami, parkingiem podziemnym wraz z infrastrukturą techniczną i zagospodarowaniem terenu przy ul. Księcia Bolka II Świdnickiego 26-28 w Świdnicy | 15 600 000,00 zł |
| 11 | Budowa budynku mieszkalnego wielorodzinnego wraz z zagospodarowaniem terenu przy ul. Leśnej w Świdnicy | 7 200 000,00 zł |
| 12 | Budowa kompleksu budynków mieszkalnych wielorodzinnych przy ul. Leśnej w Świdnicy | 4 380 938,00 zł |
| 13 | Rewaloryzacja przestrzeni publicznej wewnątrz dwóch kwartałów Starego Miasta w Świdnicy - etap II | 2 500 000,00 zł |
| 14 | Rewaloryzacja przestrzeni publicznej wewnątrz dwóch kwartałów Starego Miasta w Świdnicy | 4 950 000,00 zł |
| 15 | Budowa południowo - zachodniej obwodnicy m. Świdnicy w ciągu drogi wojewódzkiej nr 382 | 250 000,00 zł |
| 16 | Przebudowa al. Niepodległości (drogi wojewódzkiej nr 379) w Świdnicy - etapami | 2 370 957,00 zł |
| suma | | 44 224 123,00 zł |

Źródło: Opracowanie własne.

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. W 2025 r. założono, że poziom dotacji na realizację zadań majątkowych wyniesie 29.772.358 zł, co ma związek z zakończonymi negocjacjami z NFOŚ na dofinansowanie przedsięwzięcia pn.: „Zakup 12 autobusów elektrycznych wraz z budową towarzyszącej infrastruktury ładowania pojazdów przez Gminę Miasto Świdnica na potrzeby świdnickiej komunikacji miejskiej”. Poziom dofinansowania zadania wyniesie 22.772.358 zł w formie dotacji oraz 6.926.829 zł w formie pożyczki.

4. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Miasto Świdnica dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

4.1. 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:

- 1) wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
- 2) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
- 3) pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Miasto Świdnica 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 | 2024-2026 | 0,00% | 0,00% | 50,00% |
| | 2027-2035 | 25,00% | 25,00% | 50,00% |
| inne | 2025-2026 | 0,00% | 50,00% | 0,00% |
| | 2027-2035 | 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 projektu budżetu. W 2023 r. w budżecie Gminy Miasto Świdnica wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 108 625 315,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2022 r. o kwotę 70 518,80 zł. W latach 2024-2035 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 Świdnica 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.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W 2024 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Miasto Świdnica przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2024 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2023 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2025 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2024 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań

W pozycji [10.11] wykazano poniesione do końca 2021 r. wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań w wysokości 605.741 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. W 2022 r. nie dokonano wyłączeń z tytułu wydatków związanych z realizacją zadań przeciwdziałających COVID-19. W roku wykazano wydatki związane z pomocą obywatelom Ukrainy, w związku z konfliktem zbrojnym na terenie tego państwa w wysokości 1.794.395,06 zł. Środki te stanowią wydatki budżetu miasta nie zrefundowane dotacjami z budżetu państwa ani środkami z innych źródeł.

4.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Świdnica na lata 2023-2035. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie

zobowiązań część tzw. wolnych środków.

5. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2023 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -6 294 590,00 zł, a jego pokrycie planuje się z wolnych środków pozostających z rozliczenia budżetu na koniec 2021 r. i niezaangażowanych w budżecie na 2022 r. – 6 294 590,00 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 Świdnica

| Rok | Dochody [zł] | Wydatki [zł] | Wynik budżetu [zł] |
|------|----------------|----------------|--------------------|
| 2023 | 305 426 331,00 | 311 720 921,00 | -6 294 590,00 |
| 2024 | 282 405 685,00 | 271 007 876,44 | 11 397 808,56 |
| 2025 | 314 498 920,00 | 309 539 023,84 | 4 959 896,16 |
| 2026 | 297 645 504,00 | 285 267 924,64 | 12 377 579,36 |
| 2027 | 305 871 626,00 | 292 729 876,88 | 13 141 749,12 |
| 2028 | 314 336 236,00 | 300 685 917,08 | 13 650 318,92 |
| 2029 | 322 745 909,00 | 309 434 714,81 | 13 311 194,19 |
| 2030 | 331 082 226,00 | 317 829 317,96 | 13 252 908,04 |
| 2031 | 339 643 538,00 | 329 007 582,60 | 10 635 955,40 |
| 2032 | 348 110 364,00 | 340 632 751,80 | 7 477 612,20 |
| 2033 | 356 797 232,00 | 350 834 925,36 | 5 962 306,64 |
| 2034 | 365 367 163,00 | 360 474 479,00 | 4 892 684,00 |
| 2035 | 373 800 075,00 | 372 753 744,00 | 1 046 331,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

6. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 16 538 343,16 zł. Przychody Gminy Miasto Świdnica w 2023 r. obejmują:

- 1) kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 7 750 000,00 zł;
- 2) wolne środki pozostające z rozliczenia budżetu na koniec 2021 r. i niezaangażowane w budżecie na 2022 r. – 8 788 343,16 zł.

Ponadto w 2025 r. planuje się zaciągnąć zobowiązanie w postaci pożyczki, w wysokości 6.926.829 zł, w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska na realizację przedsięwzięcia pn. „Zakup 12 autobusów elektrycznych wraz z budową towarzyszącej infrastruktury ładowania pojazdów przez

Gminę Miasto Świdnica na potrzeby świdnickiej komunikacji miejskiej”.

7. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Miasto Świdnica obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Miasto Świdnica zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2023-2035. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 7. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Świdnica

| Rok | Zobowiązanie historyczne [zł] | Zobowiązanie planowane [zł] | Zobowiązania razem [zł] |
|------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| 2023 | 9 643 753,16 | 600 000,00 | 10 243 753,16 |
| 2024 | 9 829 465,40 | 1 568 343,16 | 11 397 808,56 |
| 2025 | 9 960 383,16 | 1 926 342,00 | 11 886 725,16 |
| 2026 | 10 104 895,36 | 2 272 684,00 | 12 377 579,36 |
| 2027 | 10 869 065,12 | 2 272 684,00 | 13 141 749,12 |
| 2028 | 11 377 634,92 | 2 272 684,00 | 13 650 318,92 |
| 2029 | 11 038 510,19 | 2 272 684,00 | 13 311 194,19 |
| 2030 | 10 980 224,04 | 2 272 684,00 | 13 252 908,04 |
| 2031 | 5 863 271,40 | 4 772 684,00 | 10 635 955,40 |
| 2032 | 1 863 271,36 | 5 614 340,84 | 7 477 612,20 |
| 2033 | 1 069 622,64 | 4 892 684,00 | 5 962 306,64 |
| 2034 | 0,00 | 4 892 684,00 | 4 892 684,00 |
| 2035 | 0,00 | 1 046 331,00 | 1 046 331,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Świdnica planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia tabela nr 7. 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).

Tabela 8. 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 |

| | | | | | | | |
|--------------------------------------|--------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------|--------------|
| max kwota wyłączeń | 0,00 | 900 000,00 | 13 232 064,20 | 14 604 815,59 | 12 478 241,18 | 0,00 | 0,00 |
| 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 |
| kwota do wyłączenia | 0,00 | 900 000,00 | 0,00 | 6 276 939,23 | 10 579 642,20 | 0,00 | 0,00 |
| wskaźnik wyłączeń | 0,00% | 9,31% | 0,00% | 20,90% | 64,12% | 0,00% | 0,00% |

Źródło: Opracowanie własne.

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.

8. Kwota długu

Na dzień 31.12.2022 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Świdnica na lata 2023-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2022 przewidywane wykonanie” wynosi 114 600 096,75 zł. Na koniec 2023 roku kwotę długu planuje się na poziomie 112 106 343,59 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych 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 47,83%.

Tabela 9. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

| Rok | Planowana kwota długu na koniec roku [zł] | Podstawa wskaźnika* [zł] | Relacja [zł] |
|------------|--|---------------------------------|---------------------|
| 2023 | 112 106 343,59 | 234 388 464,16 | 47,83% |
| 2024 | 100 708 535,03 | 245 691 428,00 | 40,99% |
| 2025 | 95 748 638,87 | 253 060 163,00 | 37,84% |

Źródło: Opracowanie własne.

*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

9. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2023 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -8 776 344,00 zł. Ujemny wynik budżetu bieżącego planuje się sfinansować środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5-8 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym Gmina Świdnica zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 10. Wynik budżetu bieżącego Gminy Świdnica

| Rok | Dochody bieżące [zł] | Wydatki bieżące [zł] | Wynik budżetu bieżącego [zł] | Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł] |
|------|----------------------|----------------------|------------------------------|--|
| 2023 | 254 132 208,00 | 262 908 552,00 | -8 776 344,00 | 11 999,16 |
| 2024 | 268 330 554,00 | 258 819 883,45 | 9 510 670,55 | 9 510 670,55 |
| 2025 | 276 648 801,00 | 261 664 923,00 | 14 983 878,00 | 14 983 878,00 |
| 2026 | 283 565 021,00 | 264 002 691,00 | 19 562 330,00 | 19 562 330,00 |
| 2027 | 291 788 407,00 | 269 636 433,00 | 22 151 974,00 | 22 151 974,00 |
| 2028 | 300 250 271,00 | 275 618 934,00 | 24 631 337,00 | 24 631 337,00 |
| 2029 | 308 657 279,00 | 282 384 504,00 | 26 272 775,00 | 26 272 775,00 |
| 2030 | 316 991 026,00 | 289 483 290,00 | 27 507 736,00 | 27 507 736,00 |
| 2031 | 325 549 784,00 | 296 817 833,00 | 28 731 951,00 | 28 731 951,00 |
| 2032 | 334 014 079,00 | 304 360 439,00 | 29 653 640,00 | 29 653 640,00 |
| 2033 | 342 698 444,00 | 312 077 562,00 | 30 620 882,00 | 30 620 882,00 |
| 2034 | 351 265 905,00 | 319 987 322,00 | 31 278 583,00 | 31 278 583,00 |
| 2035 | 359 696 286,00 | 328 085 832,00 | 31 610 454,00 | 31 610 454,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

10. 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 Miasto Świdnica przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 11. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

| Rok | Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po włączeniach) | Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale) | Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 | Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania) | Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) |
|-----|---|--|--|---|--|
|-----|---|--|--|---|--|

| | | | kwartale) | | |
|------|-------|--------|------------------|--------|-----|
| 2023 | 8,97% | 18,92% | TAK | 19,42% | TAK |
| 2024 | 6,72% | 17,55% | TAK | 18,05% | TAK |
| 2025 | 6,20% | 15,96% | TAK | 16,47% | TAK |
| 2026 | 5,71% | 9,23% | TAK | 9,76% | TAK |
| 2027 | 5,39% | 8,54% | TAK | 9,07% | TAK |
| 2028 | 5,05% | 8,56% | TAK | 9,09% | TAK |
| 2029 | 4,63% | 7,13% | TAK | 7,66% | TAK |
| 2030 | 4,39% | 7,81% | TAK | 7,81% | TAK |
| 2031 | 3,30% | 9,05% | TAK | 9,05% | TAK |
| 2032 | 2,38% | 9,55% | TAK | 9,55% | TAK |
| 2033 | 1,80% | 9,82% | TAK | 9,82% | TAK |
| 2034 | 1,60% | 9,95% | TAK | 9,95% | TAK |
| 2035 | 0,33% | 10,04% | TAK | 10,04% | TAK |

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Świdnica 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 przewidywane wykonanie”.