

**Zarządzenie Nr 96/2020**  
**Wójta Gminy Duszniki**  
**z dnia 16 listopada 2020 r.**

**w sprawie ustalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Duszniki na lata 2021-2029.**

Na podstawie art. 30 ust 2 pkt. 1 ustawy z dnia 08 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2020 r. poz. 719 z późn.zm.), art. 230 ust 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019r. poz. 869 ze zm.) Wójt Gminy Duszniki zarządza, co następuje:

**§ 1**

Ustala się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Duszniki na lata 2021-2029 w brzmieniu określonym w załączniku do Zarządzenia.

**§ 2**

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Duszniki na lata 2021 - 2029 podlega przedstawieniu Radzie Gminy Duszniki oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej celem zaopiniowania.

**§ 3**

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

**Załącznik  
do Zarządzenia Nr 96/2020  
Wójta Gminy Duszniki  
z dnia 16 listopada 2020 r.**

**UCHWAŁA NR .../.../2020    PROJEKT**

**RADY GMINY DUSZNIKI**

z dnia ..... grudnia 2020

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Duszniki na lata 2021-2029.**

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

**§ 1.**

Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Duszniki na lata 2021-2029, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

**§ 2.**

Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Duszniki, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

**§ 3.**

1. Upoważnia się Wójta Gminy Duszniki do zaciągania zobowiązań:
  - 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
  - 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.
2. Upoważnia się Wójta Gminy Duszniki do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.
3. Upoważnia się Wójta Gminy Duszniki do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa

w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020.

**§ 4.**

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Duszniki.

**§ 5.**

Traci moc Uchwała XX/148/19 Rady Gminy Duszniki z dnia 23 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Duszniki na lata 2020-2027 z późniejszymi zmianami.

**§ 6.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2021 r.

## **UZASADNIENIE**

**do projektu Uchwały Nr..  
Rady Gminy Duszniki**

**z dnia   grudnia 2020 r.**

### **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Duszniki na lata 2021-2029.**

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 Duszniki 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 Duszniki jest projekt uchwały budżetowej na 2021 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Duszniki 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 Duszniki 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 2029. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Duszniki została przygotowana na lata 2021-2029.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Nie planuje się także wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczałyby okres prognozy kwoty długu.

## 1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Duszniki 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 Duszniki, 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 w lipcu 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
PKB	4,00%	3,40%	3,00%	3,00%	3,00%	3,10%	3,10%
Inflacja	1,80%	2,20%	2,40%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	1,50%	1,90%	2,20%	2,70%	2,90%	3,00%	3,00%
Wskaźnik	2028	2029					
PKB	3,00%	2,80%					
Inflacja	2,50%	2,50%					
Wynagrodzenia	3,00%	3,00%					

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 2022-2029 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 Duszniki 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 Duszniki 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	INF	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 wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2021 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Duszniki, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2021 r. ustalono więc na 5 509 893,80 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 2022-2029 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB. Zastosowana metodologia prognozowania dochodów z tego tytułu, przełożyła się na średnioroczny wzrost wpływów na poziomie ok. 250 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.

## **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 223 000,00 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 oraz prawa użytkowania wieczystego została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

Wartość zaplanowanych w 2021 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić m.in. sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

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

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość	Planowany dochód
Sędzinko	Dz. Ew. 386/12 obręb Sędzinko		54 714,09 zł	54 714,09 zł
Sędzinko	Dz. Ew. 386/13 obręb Sędzinko		46 441,11 zł	46 441,11 zł
Kunowo	Dz. Ew. 57/11 obręb Kunowo		59 213,43 zł	59 213,43 zł
Kunowo	Dz. Ew. 57/12 obręb Kunowo		59 611,95 zł	59 611,95 zł
<b>Suma:</b>				219 980,58

Zródło: Opracowanie własne.

### 3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Duszniki 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 Duszniki wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 15.363.679 zł, co stanowi wzrost w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2020 r. o kwotę 1.320.458 zł. W latach 2022-2029 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wskaźnik inflacji.

W 2022 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy przewidują znaczące oszczędności w budżecie 2022 r. W związku z powyższym, przy prognozowaniu pozostałych wydatków bieżących w latach 2022-2024 przyjęto indeksację o wskaźnik inflacji (waga 50%). W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2021 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Gmina Duszniki zamierza szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających



poza podstawowymi obowiązkami Gminy oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego 2021. Natomiast od roku 2025, w celu zachowania podejścia ostrożnościowego, przyjęto indeksację o wagę 100% wskaźnika inflacji.

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.

**Tabela 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących w latach 2025-2029**

Wyszczególnienie	INF	PKB	WYNAGR
wynagrodzenia i pochodne	100,00%	0,00%	0,00%
Pozostałe wydatki bieżące	100,00%	0,00%	0,00%

Zródło: Opracowanie własne.

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.

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 46.507 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.

### **3.2. Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Duszniki na lata 2021-2024. 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. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego).

**Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Duszniki**

	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
<b>Dochody</b>	44 934 950,56	46 080 933,00	47 463 360,00	48 887 260,00
<b>Wydatki</b>	47 165 683,53	44 720 933,00	45 403 360,00	46 017 497,01
<b>Wynik budżetu</b>	-2 230 732,97	1 360 000,00	2 060 000,00	2 869 762,99
	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
<b>Dochody</b>	50 353 877,00	51 914 847,00	53 524 207,00	55 129 933,00
<b>Wydatki</b>	47 453 877,00	49 550 847,00	51 925 963,57	53 829 933,00
<b>Wynik budżetu</b>	2 900 000,00	2 364 000,00	1 598 243,43	1 300 000,00
	<b>2029</b>			
<b>Dochody</b>	56 673 571,00			
<b>Wydatki</b>	55 379 298,46			
<b>Wynik budżetu</b>	1 294 272,54			

Zródło: Opracowanie własne.

## 5. Przychody

W wysokości 3.610.733 zł zaplanowano przychody w budżecie Gminy Duszniki na 2021 r. Przychody Gminy Duszniki w 2021 r. obejmują:

1. w kwocie 3.110.733 zł przychody z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych;
2. w kwocie 500.000 zł nadwyżkę z lat ubiegłych;

Planowana w budżecie Gminy Duszniki nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych dotyczy środków z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, które wpłynęły na konto bankowe Gminy w 2020 roku. Przewiduje się, że do końca roku budżetowego 2020 środki nie zostaną one wydatkowane, w związku z powyższym, w budżecie Gminy Duszniki na 2021 r. zaplanowano przychody na §905, który obejmują przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

W latach 2022-2029 przychodów nie planuje się.

## 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 wynosi 14 015 545,99 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2026. W WPF Gminy Duszniki uwzględnia się również spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia w 2021 r. w wysokości 3.110.733 zł.

**Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Duszniki**

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024
<b>Zobowiązania historyczne*</b>	1 300 000,00	1 350 000,00	2 050 000,00	2 859 762,99
<b>Kredyt planowany (2021)</b>	80 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
<b>Roczna rata kapitałowa</b>	1 380 000,00	1 360 000,00	2 060 000,00	2 869 762,99
Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028
<b>Zobowiązania historyczne*</b>	2 800 000,00	2 234 000,00	1 421 783,00	0,00
<b>Kredyt planowany (2021)</b>	100 000,00	130 000,00	176 460,43	1 300 000,00
<b>Roczna rata kapitałowa</b>	2 900 000,00	2 364 000,00	1 598 243,43	1 300 000,00
Wyszczególnienie	2029			
<b>Zobowiązania historyczne*</b>	0,00			
<b>Kredyt planowany (2021)</b>	1 294 272,54			
<b>Roczna rata kapitałowa</b>	1 294 272,54			

*\*-Zobowiązania historyczne (podpisane umowy), wg planowanego stanu na dzień 31.12.2020r., z uwzględnieniem zaciągnięcia planowanego kredytu do końca 2020 roku (trwa procedura przetargowa).*

Źródło: Opracowanie własne.

Ponadto należy wskazać, iż celu zachowania realistyczności projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Duszniki na lata 2021-2029, w pozycji [10.6] w WPF w latach 2021-2027 wykazano spłaty zobowiązań, które zostały już zaciągnięte oraz takie, które planuje się zaciągnąć do końca roku budżetowego 2020, w związku z rozpoczętą procedurą przetargową na zaciągnięcie kredytu. W przypadku, gdyby plan przychodów z tytułu kredytów 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 (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>	6,11%	5,57%	7,53%	9,67%	9,28%
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)</b>	13,48%	9,65%	7,92%	10,86%	13,78%
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)</b>	13,56%	9,73%	8,00%	10,86%	13,78%
<b>Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)</b>	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2026	2027	2028	2029	
<b>Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)</b>	7,25%	4,72%	3,68%	3,52%	
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)</b>	12,35%	12,66%	14,69%	16,46%	
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)</b>	12,38%	12,69%	14,69%	16,46%	
<b>Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)</b>	Tak	Tak	Tak	Tak	

Źródło: Opracowanie własne.

Sytuacja Gminy Duszniki jest stabilna. W 2018 roku wysokość nadwyżki operacyjnej wynosiła prawie 4,7 mln zł, a w 2019 roku wykonano ją na poziomie 4,0 mln zł. Plan na 2020 r. przewiduje nadwyżkę na poziomie 0,9 mln zł, zaś w budżecie na 2021 r. ujęto ją na poziomie 1,6 mln zł. W latach prognozy, ze względu na podejście ostrożnościowe, zaplanowano jej średnioroczny wzrost na poziomie 700 tys. zł, co sprawia, że prognoza ta ma charakter realistyczny. Na dobrym poziomie kształtuje się również wskaźnik z art. 243 ustawy o finansach publicznych, który corocznie pozwala na zachowanie optymalnej różnicy między maksymalną a faktyczną obsługą zadłużenia. Sytuacja finansowa Gminy Duszniki jest na bieżąco monitorowana.

