**ZAŁĄCZNIK NR 3**

**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kłomnice na lata 2021-2030.**

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kłomnice 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 Kłomnice jest projekt uchwały budżetowej na 2021 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kłomnice 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 Kłomnice 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 2030. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kłomnice została przygotowana na lata 2021-2030.

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 Kłomnice 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 Kłomnice, 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** |
| **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** | **2030** |  | | | |
| **PKB** | 3,00% | 2,80% | 2,80% |
| **Inflacja** | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| **Wynagrodzenia** | 3,00% | 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 2022-2030 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:



gdzie:

 - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

 - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

 - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

 - wskaźnik dynamiki PKB;

 - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

 - wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej;

 - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki WB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

**2. Dochody**

Prognozy dochodów Gminy Kłomnice 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 Kłomnice 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**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Wyszczególnienie | INF | PKB |
| dochody z udziału w PIT | 0,00% | 100,00% |
| dochody z udziału w CIT | 0,00% | 100,00% |
| subwencja ogólna | 100,00% | 0,00% |
| dotacje bieżące | 100,00% | 0,00% |
| pozostałe, w tym: | 100,00% | 0,00% |
| z podatku od nieruchomości | 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 2021 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Kłomnice, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2021 r. ustalono więc na 4 400 000,00 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 2021-2030 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB. Zastosowana metodologia prognozowania dochodów z tego tytułu, przełożyła się na średnioroczny wzrost wpływów na poziomie ok. 400 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 inflacji.

**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 264 405,00 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 | Nr działki i obręb | Powierzchnia [ha] | Wartość netto | Planowany dochód |
| ul. Kościuszki | 3336 obręb Zawada | 0,29 | 26 500,00 zł | 32 595,00 zł |
| ul. Sobieskiego | 2753 obręb Zawada | 0,06 | 5 000,00 zł | 5 000,00 zł |
| ul Główna | 2099 obręb Chorzenice | 0,07 | 26 900,00 zł | 33 087,00 zł |
| ul. Karczewicka | 314/10 obręb Rzeki Wielkie | 0,05 | 12 500,00 zł | 15 373,00 zł |
| ul. Częstochowska | 6/1,6/3 obręb Kłomnice | 0,35 | 100 000,00 zł | 123 000,00 zł |
| ul. Miernicza | 363 obręb Rzeki Wielkie | 0,55 | 45 000,00 zł | 55 350,00 zł |
| **Suma:** | | | | 264 405,00 zł |

Źródło: Opracowanie własne.

W 2021 r. Gmina Kłomnice zaplanowała dotacje na inwestycje w wysokości 3.663.500 zł, które wiążą się m.in. z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotyczy to zadania pn. „Zagospodarowanie zdewastowanej przestrzeni publicznej w centrum Kłomnic-tzw. „Pasternik”” – wartość dofinansowania ujęta w budżecie na 2021 r. wynosi 2.009.408,00 zł oraz zadania pn. „Kompleksowa modernizacja trzech budynków użyteczności publicznej w Gminie Kłomnice” – wartość dofinansowania ujęta w budżecie na 2021 r. wynosi 484.092,00 zł. Umowy o dofinansowanie ww. zadań zostały zawarte.

Ponadto w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kłomnice na lata 2021-2030 zaplanowano dotacje na inwestycje w 2022 roku w wysokości 6.132.184,00 zł. Środki te wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Gmina Kłomnice zamierza aplikować o kolejne środki unijne oraz dotacje z Funduszu Dróg Samorządowych. Długa lista projektów realizowanych przez Gminę mobilizuje do ciągłego poszukiwania nowych źródeł finansowania, w tym finansowania unijnego. W przypadku negatywnego rozpatrzenia wniosków o dofinansowanie, zadania ujęte w wykazie przedsięwzięć nie będą realizowane, a Wieloletnia Prognoza Finansowa zostanie stosownie zaktualizowana.

**3. Wydatki**

Prognozy wydatków Gminy Kłomnice 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 Kłomnice wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 24.366.486 zł, co stanowi wzrost w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2020 r. o kwotę 712.857 zł. Od 2022 r. planuje się wyhamowanie dynamiki wzrostu wynagrodzeń, stąd w latach 2022-2024 prognozę oparto o wskaźnik inflacji (80%). Natomiast od 2025 roku, z uwagi na podejście ostrożnościowe, prognozę wydatków bieżących związanych z wynagrodzeniami oraz pozostałe wydatki bieżące zaprognozowano o wskaźnik inflacji (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.

**Tabela 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Wyszczególnienie | INFLACJA | PKB | WYNAGR |
| wynagrodzenia i pochodne | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| inne | 100,00% | 0,00% | 0,00% |

Źródło: 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 78.363,00 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 Kłomnice na lata 2021-2025. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

Oprócz przedsięwzięć przewidzianych w WPF zaplanowano niezbędne wydatki, takie jak: dotacje celowe dla JST wynikające z ustawy o ochronie gruntów rolnych i leśnych, wydatki na pozyskanie gruntów pod inwestycje drogowe itp.

**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 Kłomnice**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** |
| **Dochody** | 67 154 491,00 | 71 245 502,18 | 66 654 959,00 | 68 461 449,00 |
| **Wydatki** | 67 238 665,68 | 68 892 106,34 | 63 434 963,00 | 65 206 209,00 |
| **Wynik budżetu** | -84 174,68 | 2 353 395,84 | 3 219 996,00 | 3 255 240,00 |
|  | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** |
| **Dochody** | 70 236 417,00 | 72 070 729,00 | 73 953 329,00 | 75 871 612,00 |
| **Wydatki** | 66 556 417,00 | 69 440 729,00 | 70 954 880,22 | 74 341 612,00 |
| **Wynik budżetu** | 3 680 000,00 | 2 630 000,00 | 2 998 448,78 | 1 530 000,00 |
|  | **2029** | **2030** |  | |
| **Dochody** | 77 811 320,00 | 79 800 724,00 |
| **Wydatki** | 76 231 320,00 | 79 401 078,00 |
| **Wynik budżetu** | 1 580 000,00 | 399 646,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

**5. Przychody**

W wysokości 3.478.702,52 zł zaplanowano przychody w budżecie Gminy Kłomnice na 2021 r. Przychody Gminy Kłomnice w 2021 r. obejmują:

1. w kwocie 2.566.340,78 zł przychody z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych;
2. w kwocie 812.361,74 zł nadwyżkę z lat ubiegłych oraz
3. w kwocie 100.000 zł spłatę udzielonych pożyczek w latach ubiegłych

Planowana w budżecie Gminy Kłomnice nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych w kwocie 562.255zł 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 Kłomnice 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. Natomiast pozostałą część nadwyżki z lat ubiegłych stanowią środki zaplanowane na §906, który obejmuje przychody jednostek samorządu wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków

W latach 2022-2028 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 będzie wynosić 22.125.267,68, a jego spłata planowana jest do roku 2029.

Należy nadmienić, iż w poniższej tabeli, w ramach zobowiązań historycznych, wynikających z podpisanych umów, ujęto również spłatę kredytu, którego zaciągnięcie planuje się do końca roku 2020. W 2020 roku Gmina Kłomnice planuje zaciągnięcie kredytu w wysokości 2.600.00,00. W celu zachowania realistyczności przedkładanego projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej, spłaty tego zobowiązania ujęto w pozycji [10.6] w WPF.

Na dzień przedłożenia niniejszego projektu, w kolumnie pomocniczej WPF 2020, w pozycji [6] wykazano kwotę długu w wysokości 22 374 913,68 zł. Różnica wynika z aktualnego planu przychodów budżetu Gminy na dzień 15 listopada br. Przewiduje się jednak, iż zobowiązanie w wysokości 249.646 zł nie zostanie zaciągnięte do końca 2020 roku. Jednakże z uwagi na trudną sytuację epidemiologiczną w kraju i brak pewności o kształtowaniu się budżetu Gminy Kłomnice, spłaty tego zobowiązania zostały zabezpieczone w ramach kredytów planowanych. W przypadku braku potrzeb pożyczkowych do końca roku, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kłomnice zostanie stosownie zaktualizowana w 2021 roku, na podstawie faktycznego wykonania budżetu.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** |
| **Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)** | 2 294 527,84 | 2 353 395,84 | 3 219 996,00 | 3 255 240,00 |
| **Kredyt planowany** | 1 000 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Roczna rata kapitałowa** | 3 294 527,84 | 2 353 395,84 | 3 219 996,00 | 3 255 240,00 |
| **Wyszczególnienie** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** |
| **Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)** | 3 380 000,00 | 2 280 000,00 | 2 082 108,00 | 330 000,00 |
| **Kredyt planowany** | 300 000,00 | 350 000,00 | 916 340,78 | 1 200 000,00 |
| **Roczna rata kapitałowa** | 3 680 000,00 | 2 630 000,00 | 2 998 448,78 | 1 530 000,00 |
| **Wyszczególnienie** | **2029** | **2030** |  | |
| **Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)** | 330 000,00 | 0,00 |
| **Kredyt planowany** | 1 250 000,00 | 399 646,00 |
| **Roczna rata kapitałowa** | 1 580 000,00 | 399 646,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Kłomnice planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziaływujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

**Tabela 7. Wyłączenia z limitu spłaty**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2021** | **2022** |
| **Kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy Kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy** | W związku ze spłatą zobowiązań w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 | Spłata kredytu 1 000 000,00 zł  Wydatki bieżące z tytułu odsetek: 20.978,93 zł. | 0,00 zł |
| **Kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy** | W związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy | 0,00 zł | 0,00 zł |
| **Kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3b ustawy** | W związku z wcześniejszą spłatą zobowiązań, która przypada po roku budżetowym, na który uchwalono budżet | 0,00 zł | 0,00 zł |

Źródło: Opracowanie własne.

W dniu 15 lipca 2019 roku Gmina Kłomnice podpisała umowę o dofinansowanie projektu "Zagospodarowanie zdewastowanej przestrzeni publicznej w centrum Kłomnic - tzw. Pasternik" nr UDA-RPSL.10.03.05-24-07DB/17-00 w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Śląskiego na lata 2014-2020. Niniejsza umowa została aneksowana w dniu 13 listopada  2019 r. (Aneks nr 1 nr UDA-RPSL.10.03.05-24-07DB/17-01).

Przewiduje się, że dofinansowanie niniejszego projektu wpłynie na rachunek bankowy Gminy w 2021 roku, natomiast w 2020 roku zrealizowana została część prac, za które Gmina Kłomnice musi dokonać płatności na rzecz Wykonawcy robót jeszcze w 2020 roku. W związku z powyższym zaplanowano zaciągniecie kredytu na poczet realizowanych wydatków majątkowych w wysokości 1.000.000 zł i uregulowanie należności wobec Wykonawcy robót. Przewiduje się, że w momencie wpływu dotacji, w 2021 roku, niniejsze zobowiązanie zostanie spłacone. W związku z powyższym, w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kłomnice na lata 2021-2030 w roku 2021 w pozycji 5.1.1.1. zaplanowano spłatę niniejszego kredytu i spłatę odsetek, podlegające wyłączeniu, zgodnie z art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (Dz.U. z 2019r., poz. 869 z późn. zm.). Przewiduje się, że władze gminy Kłomnice dokonają spłaty zobowiązania niezwłocznie po otrzymaniu  środków z dofinansowania projektu.

**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.:

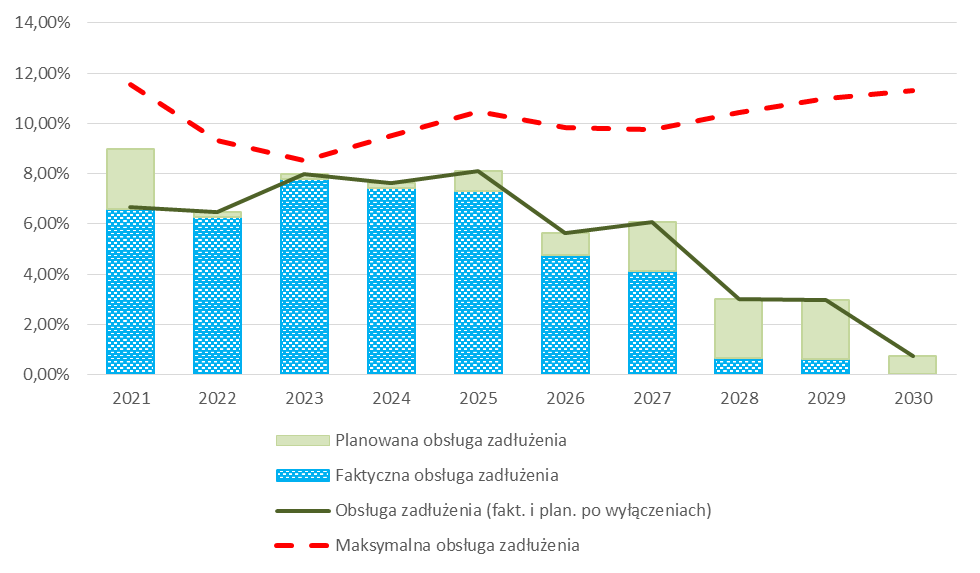
1. na lata 2020-2025 w oparciu o art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw;
2. od roku 2026 w oparciu o art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** |
| **Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)** | 6,68% | 6,46% | 7,97% | 7,63% | 8,09% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)** | 11,45% | 9,19% | 8,41% | 9,50% | 10,46% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)** | 11,54% | 9,28% | 8,50% | 9,50% | 10,46% |
| **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)** | Tak | Tak | Tak | Tak | Tak |
|  | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** |
| **Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)** | 5,62% | 6,07% | 3,02% | 2,96% | 0,73% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)** | 9,79% | 9,69% | 10,43% | 11,00% | 11,31% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)** | 9,83% | 9,73% | 10,43% | 11,00% | 11,31% |
| **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)** | Tak | Tak | Tak | Tak | Tak |

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja Gminy Kłomnice jest stabilna. W 2018 roku wysokość nadwyżki operacyjnej wynosiła prawie 4,9 mln zł, a w 2019 roku wykonano ją na poziomie 4,5 mln zł. Plan na 2020 r. przewiduje nadwyżkę na poziomie 1,8 mln zł, zaś w budżecie na 2021 r. ujęto ją na poziomie 2,6 mln zł. W latach prognozy, ze względu na podejście ostrożnościowe, zaplanowano jej średnioroczny wzrost na poziomie 400 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 Kłomnice jest na bieżąco monitorowana.