

Projekt

z dnia 13 listopada 2020 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR
RADY GMINY WIERZCHOWO**

z dnia 2020 r.

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzchowo na lata 2021-2032

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) Rada Gminy Wierzchowo uchwała, co następuje:

§ 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Wierzchowo lata 2021-2032, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwała się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Wierzchowo, 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 Wierzchowo 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 Wierzchowo i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Wójta Gminy Wierzchowo do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy. W zakresie umów określonych w ust. 1 pkt 2 przekazanie uprawnień może dotyczyć także umów, z których wynikają zobowiązania zaliczane do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

3. Upoważnia się Wójta Gminy Wierzchowo 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 Wierzchowo.

§ 5. Traci moc uchwała Nr XVI/84/2019 Rady Gminy Wierzchowo z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzchowo na lata 2020-2030, z późn. zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2021 r.

Przewodniczący Rady Gminy

Marek Mikulec

Załącznik Nr 1 do uchwały Nr

Rady Gminy Wierzchowo

z dnia 2020 r.

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA GMINY WIERZCHOWO NA LATA 2021-2032

Lp.	Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
1	Dochody ogółem	24 872 073,03	30 968 511,00	28 898 778,00	24 214 499,00	24 940 934,00	25 714 103,00	26 511 240,00	27 306 578,00	28 071 163,00	28 857 156,00	29 636 299,00	30 406 843,00
1.1	Dochody bieżące, z tego:	22 073 971,03	22 924 486,00	23 609 221,00	24 214 499,00	24 940 934,00	25 714 103,00	26 511 240,00	27 306 578,00	28 071 163,00	28 857 156,00	29 636 299,00	30 406 843,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	2 412 784,00	2 494 819,00	2 569 664,00	2 646 754,00	2 726 157,00	2 810 668,00	2 897 799,00	2 984 733,00	3 068 306,00	3 154 219,00	3 239 383,00	3 323 607,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	450 000,00	465 300,00	479 259,00	493 637,00	508 446,00	524 208,00	540 458,00	556 672,00	572 259,00	588 282,00	604 166,00	619 874,00
1.1.3	z subwencji ogólnej	5 886 355,00	6 086 491,00	6 269 086,00	6 457 159,00	6 650 874,00	6 857 051,00	7 069 620,00	7 281 709,00	7 485 597,00	7 695 194,00	7 902 964,00	8 108 441,00
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	6 144 628,03	6 353 545,00	6 544 151,00	6 740 476,00	6 942 690,00	7 157 913,00	7 379 808,00	7 601 202,00	7 814 036,00	8 032 829,00	8 249 715,00	8 464 208,00
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	7 180 204,00	7 524 331,00	7 747 061,00	7 876 473,00	8 112 767,00	8 364 263,00	8 623 555,00	8 882 262,00	9 130 965,00	9 386 632,00	9 640 071,00	9 890 713,00
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	2 950 971,00	3 051 304,00	3 142 843,00	3 237 128,00	3 334 242,00	3 437 604,00	3 544 170,00	3 650 495,00	3 752 709,00	3 857 785,00	3 961 945,00	4 064 956,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	2 798 102,00	8 044 025,00	5 289 557,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku	84 038,00	300 000,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	2 714 064,00	7 744 025,00	4 989 557,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wydatki ogółem	28 825 789,03	30 492 411,00	28 422 678,44	23 668 327,00	24 428 860,52	24 562 931,00	25 267 134,38	25 668 922,00	26 542 651,00	28 057 156,00	28 736 299,00	29 506 843,00
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	21 966 446,03	22 029 719,00	22 273 433,00	22 630 050,00	22 889 553,00	23 449 733,00	24 019 772,00	24 602 247,00	25 198 889,00	25 816 352,00	26 453 616,00	27 106 553,00
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	9 219 210,00	9 396 517,00	9 509 275,00	9 628 141,00	9 748 493,00	9 992 205,00	10 242 010,00	10 498 060,00	10 760 512,00	11 029 525,00	11 305 263,00	11 587 895,00
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym:	19 199,00	6 965,00	6 966,00	6 966,00	3 483,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2.1	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	150 000,00	106 456,00	101 043,00	95 209,00	89 160,00	79 330,00	65 109,00	48 718,00	31 521,00	19 800,00	12 150,00	4 050,00
2.1.3.1	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.3	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	6 859 343,00	8 462 692,00	6 149 245,44	1 038 277,00	1 539 307,52	1 113 198,00	1 247 362,38	1 066 675,00	1 343 762,00	2 240 804,00	2 282 683,00	2 400 290,00
2.2.1	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	6 846 143,00	8 462 692,00	6 149 245,44	1 038 277,00	1 539 307,52	1 113 198,00	1 247 362,38	1 066 675,00	1 343 762,00	2 240 804,00	2 282 683,00	2 400 290,00
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	16 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Wynik budżetu	-3 953 716,00	476 100,00	476 099,56	546 172,00	512 073,48	1 151 172,00	1 244 105,62	1 637 656,00	1 528 512,00	800 000,00	900 000,00	900 000,00
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	0,00	476 100,00	476 099,56	546 172,00	512 073,48	1 151 172,00	1 244 105,62	1 637 656,00	1 528 512,00	800 000,00	900 000,00	900 000,00
4	Przychody budżetu	4 529 816,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	4 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	3 953 716,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	29 816,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, w tym:	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu	576 100,00	476 100,00	476 099,56	546 172,00	512 073,48	1 151 172,00	1 244 105,62	1 637 656,00	1 528 512,00	800 000,00	900 000,00	900 000,00
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	376 100,00	476 100,00	476 099,56	546 172,00	512 073,48	1 151 172,00	1 244 105,62	1 637 656,00	1 528 512,00	800 000,00	900 000,00	900 000,00
5.1.1	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.1	środkami nowego zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.2	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.3	innymi środkami	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
6	Kwota długu, w tym:	10 171 890,66	9 695 790,66	9 219 691,10	8 673 519,10	8 161 445,62	7 010 273,62	5 766 168,00	4 128 512,00	2 600 000,00	1 800 000,00	900 000,00	0,00
6.1	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	107 525,00	894 767,00	1 335 788,00	1 584 449,00	2 051 381,00	2 264 370,00	2 491 468,00	2 704 331,00	2 872 274,00	3 040 804,00	3 182 683,00	3 300 290,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi	137 341,00	894 767,00	1 335 788,00	1 584 449,00	2 051 381,00	2 264 370,00	2 491 468,00	2 704 331,00	2 872 274,00	3 040 804,00	3 182 683,00	3 300 290,00
8	Wskaźnik spłaty zobowiązań	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
8.1	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)	3,42%	3,56%	3,42%	3,71%	3,36%	6,63%	6,84%	8,56%	7,70%	3,94%	4,27%	4,12%
8.1_vROD	8.1_vROD_2020	3,42%	3,56%	3,42%	3,71%	3,36%	6,63%	6,84%	8,56%	7,70%	3,94%	4,27%	4,12%
8.1_vROD	8.1_vROD_2026	3,42%	3,56%	3,42%	3,71%	3,36%	6,63%	6,84%	8,56%	7,70%	3,94%	4,27%	4,12%
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)	2,02%	6,04%	8,42%	9,61%	11,89%	12,63%	13,36%	13,97%	14,33%	14,70%	14,94%	15,06%
8.2_v2020	8.2_v2020	2,55%	7,85%	10,18%	9,61%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8.2_v2026	8.2_v2026	2,02%	6,04%	8,42%	9,61%	11,89%	12,63%	13,36%	13,97%	14,33%	14,70%	14,94%	15,06%
8.3	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)	8,47%	4,26%	3,86%	6,86%	9,21%	6,73%	7,30%	9,14%	10,85%	12,03%	12,93%	13,69%
8.3.1	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)	8,47%	4,26%	3,86%	6,86%	9,21%	6,73%	7,30%	9,14%	10,85%	12,03%	12,93%	13,69%
8.4	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
8.4.1	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
9	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
9.1	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1	Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	2 501 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	2 501 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	2 501 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	64 986,00	137 595,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	64 986,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	6 008 738,00	2 985 000,00	597 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	6 008 738,00	2 985 000,00	597 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	3 059 099,00	1 528 652,00	489 557,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
10.1	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:	6 919 079,00	3 131 145,00	597 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.1	bieżące	107 736,00	146 145,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.2	majątkowe	6 811 343,00	2 985 000,00	597 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.2	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.3	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.4	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.5	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.6	Spłaty, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	376 100,00	376 100,00	376 099,56	446 172,00	412 073,48	1 151 172,00	1 144 105,62	1 137 656,00	828 512,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
10.7	Wydatki zmniejszające dług, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.1	splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w pkt 10.7.3.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ,w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1.1	dokonywana w formie wydatku bieżącego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.3	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.8	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.9	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.10	Wypuk papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.11	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
11.1	Środki z przedsięwzięcia gromadzone na rachunku bankowym, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.1.1	środki na zaspokojenie roszczeń obligatariuszy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.2	Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emitenta należnego obligatariuszom, nieuwzględniane w limicie spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Stopnie niezachowania relacji określonych w art. 242-244 w przypadku określonym w ... ustawy	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
12.1	Stopień niezachowania relacji zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w poz. 7.2.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12.3	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.1.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Załącznik Nr 2 do uchwały Nr
 Rady Gminy Wierzchowo
 z dnia 2020 r.

WYKAZ WIELOLETNICH PRZEDSIĘWZIĘĆ GMINY WIERZCHOWO W LATACH 2021-2023

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit zobowiązań
			Od	Do					
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				14 223 633,00	6 919 079,00	3 131 145,00	597 000,00	10 647 224,00
1.a	- wydatki bieżące				447 731,00	107 736,00	146 145,00	0,00	253 881,00
1.b	- wydatki majątkowe				13 775 902,00	6 811 343,00	2 985 000,00	597 000,00	10 393 343,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				12 819 699,00	6 073 724,00	2 985 000,00	597 000,00	9 793 319,00
1.1.1	- wydatki bieżące				390 731,00	64 986,00	137 595,00	0,00	202 581,00
1.1.1.1	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej dla miejscowości Świerczyna, Otrzep i Będolino - Wodnik II	Urząd Gminy Wierzchowo	2018	2023	390 731,00	64 986,00	137 595,00	0,00	202 581,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				12 428 968,00	6 008 738,00	2 985 000,00	597 000,00	9 590 738,00
1.1.2.1	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Sośnica w Gminie Wierzchowo - Szuwarek	Urząd Gminy Wierzchowo	2016	2021	2 278 863,00	1 189 392,00	0,00	0,00	1 189 392,00
1.1.2.2	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej dla miejscowości Będolino - Wodnik II	Urząd Gminy Wierzchowo	2019	2021	2 090 403,00	683 413,00	0,00	0,00	683 413,00
1.1.2.4	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej dla miejscowości Otrzep - Wodnik II	Urząd Gminy Wierzchowo	2019	2021	902 414,00	897 463,00	0,00	0,00	897 463,00
1.1.2.5	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej dla miejscowości Świerczyna - Wodnik II	Urząd Gminy Wierzchowo	2018	2023	6 000 000,00	2 388 000,00	2 985 000,00	597 000,00	5 970 000,00
1.1.2.6	Modernizacja ujęcia wody w miejscowości Świerczyna - Wodnik III	Urząd Gminy Wierzchowo	2018	2020	1 157 288,00	850 470,00	0,00	0,00	850 470,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				-	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				-	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				-	0,00	0,00	0,00	0,00

1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego				1 403 934,00	845 355,00	8 550,00	-	853 905,00
1.3.1	- wydatki bieżące				57 000,00	42 750,00	8 550,00	0,00	51 300,00
1.3.1.1	Opracowanie "Studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego Gminy Wierzchowo"	Urząd Gminy Wierzchowo	2020	2022	57 000,00	42 750,00	8 550,00		51 300,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				1 346 934,00	802 605,00	-	-	802 605,00
1.3.2.1	Objęcie przez Gminę Wierzchowo udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym w Przedsiębiorstwie Komunikacji Samochodowej Złocieniec Sp. z o.o. z siedzibą w Złocięcu	Urząd Gminy Wierzchowo	2013	2021	355 900,00	13 200,00	0,00	0,00	13 200,00
1.3.2.2	Termomodernizacja budynków Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej i Ośrodka Zdrowia w Wierzchowie oraz Sali Wiejskiej w Świerczynie Gmina Wierzchowo	Urząd Gminy Wierzchowo	2016	2021	557 529,00	361 000,00	0,00	0,00	361 000,00
1.3.2.3	Kształtowanie przestrzeni publicznej przez budowę i remont placów zabaw dla dzieci w Gminie Wierzchowo	Urząd Gminy Wierzchowo	2020	2021	90 100,00	85 000,00	0,00	0,00	85 000,00
1.3.2.4	Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Osiek Drawski	Urząd Gminy Wierzchowo	2020	2021	343 405,00	343 405,00	0,00	0,00	343 405,00

Uzasadnienie

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzchowo na lata 2021-2032

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 Wierzchowo 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 Wierzchowo jest projekt uchwały budżetowej na 2021 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Wierzchowo 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 Wierzchowo 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 2032. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Wierzchowo została przygotowana na lata 2021-2032.

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 Wierzchowo 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 Wierzchowo, 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	2031	2032		
PKB	3,00%	2,80%	2,80%	2,70%	2,60%		
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%		
Wynagrodzenia	3,00%	3,00%	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 2022-2032 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.

2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Wierzchowo 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

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 Wierzchowo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2021 r. ustalono więc na 2 950 971,00 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 2021-2032 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB.

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 84 038,00 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.

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Wierzchowo 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 na poręczenia i gwarancje;
- 3) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;

4) pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2021 przyjęto projekt budżetu. W latach 2022-2032 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń.

Podobne założenia przyjęto w przypadku prognozowania pozostałych wydatków bieżących. O ile w przypadku wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od postanowień zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji.

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

3.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierchowo na lata 2021-2023. 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). Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

Tabela 2. Wynik budżetu Gminy Wierchowo

	2021	2022	2023	2024
Dochody	24 872 073,03	30 968 511,00	28 898 778,00	24 214 499,00
Wydatki	28 825 789,03	30 492 411,00	28 422 678,44	23 668 327,00
Wynik budżetu	-3 953 716,00	476 100,00	476 099,56	546 172,00
	2025	2026	2027	2028
Dochody	24 940 934,00	25 714 103,00	26 511 240,00	27 306 578,00
Wydatki	24 428 860,52	24 562 931,00	25 267 134,38	25 668 922,00
Wynik budżetu	512 073,48	1 151 172,00	1 244 105,62	1 637 656,00
	2029	2030	2031	2032
Dochody	28 071 163,00	28 857 156,00	29 636 299,00	30 406 843,00
Wydatki	26 542 651,00	28 057 156,00	28 736 299,00	29 506 843,00
Wynik budżetu	1 528 512,00	800 000,00	900 000,00	900 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

W okresie objętym prognozą planuje się pozyskać przychody w roku 2021 na pokrycie planowanego deficytu budżetowego.

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 6 247 990,66 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2029.

Tabela 3. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Wierchowo

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024
Kredyt historyczny	376 100,00	376 100,00	376 099,56	446 172,00
Kredyt planowany	0,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
Roczna rata kapitałowa	376 100,00	476 100,00	476 099,56	546 172,00
	2025	2026	2027	2028
Kredyt historyczny	412 073,48	1 151 172,00	1 144 105,62	1 137 656,00
Kredyt planowany	100 000,00	0,00	100 000,00	500 000,00
Roczna rata kapitałowa	512 073,48	1 151 172,00	1 244 105,62	1 637 656,00
	2029	2030	2031	2032
Kredyt historyczny	828 512,00	0,00	0,00	0,00
Kredyt planowany	700 000,00	800 000,00	900 000,00	900 000,00
Roczna rata kapitałowa	1 528 512,00	800 000,00	900 000,00	900 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

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 4. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp

	2021	2022	2023	2024	2025
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	3,42%	3,52%	3,38%	3,67%	3,34%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	8,47%	4,26%	3,86%	6,86%	9,21%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	8,47%	4,26%	3,86%	6,86%	9,21%
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)	6,63%	6,84%	8,56%	7,70%	3,94%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	6,73%	7,30%	9,14%	10,85%	12,03%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	6,73%	7,30%	9,14%	10,85%	12,03%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2031	2032			
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	4,27%	4,12%			
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	12,93%	13,69%			
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	12,93%	13,69%			
Zachowanie relacji	Tak	Tak			

z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)		
--	--	--

Źródło: Opracowanie własne.

Sytuacja Gminy Wierzchowo jest stabilna. Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w całym okresie prognozy zachowana zostanie zarówno nadwyżka bieżąca (art. 242) jak i relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie obecna sytuacja finansowa i sytuacja gospodarcza pozwala na spojrzenie w najbliższą przyszłość optymistycznie.