

## UZASADNIENIE

### Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Poręba na lata 2021-2031.

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 Miasta Poręba 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 Miasta Poręba jest projekt uchwały budżetowej na 2021 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta Poręba 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 Miasta Poręba 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 2031. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Poręba została przygotowana na lata 2021-2031.

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 Miasta Poręba 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 Miasta Poręba, 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			
PKB	3,00%	2,80%	2,80%	2,70%			
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%			
Wynagrodzenia	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%			

Zródło: 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 2022-2031 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 Miasta.

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 Miasta Poręba 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 Miasta Poręba 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 Miasta Poręba, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2021 r. ustalono więc na 4 600 000,00 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 2021-2031 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB. Zastosowana metodologia prognozowania dochodów z tego tytułu, przełożyła się na średnioroczny wzrost wpływów na poziomie ok. 302 tys. zł. Podobne założenia przyjęto w przypadku prognozowania dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT) – 100% 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 (100%).

## **2.2. Dochody majątkowe**

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości. W 2021 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 400 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, a zwłaszcza roku 2020, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. W miesiącu październiku 2020 Gmina sprzedała 13 działek ( z 17 wystawionych na przetarg) na tzw. "Osiedlu na stoku" za kwotę 640.000,0 zł . Zainteresowanie zakupem działek w tym regionie Miasta jest bardzo duże, dlatego też jeszcze w tym roku budżetowym Miasto wystawi na przetarg kolejne 3 działki nie sprzedane w I przetargu ,a w roku 2021 zamierza wydzielić i sprzedać kolejnych 10. Planuje się też sprzedaż mieszkań komunalnych. W roku 2020 Gmina osiągnęła z ich sprzedaży dochód w wysokości - 251 405,74 zł. Mieszkania są wykupowane przez obecnych najemców z zastosowaniem upustów zgodnych z uchwałą Rady Miasta

XXX/193/16 z dnia 24 października 2016r. 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	obręb	Wartość netto razem	Planowany dochód razem
Działki „Osiedle na stoku „ Mieszkania komunalne w zabudowie wielorodzinnej	ul. Partyzantów osiedla : Mickiewicza i Chopina	400 000,00 zł	400 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2021 r. Miasto Poręba zaplanowało dotacje na inwestycje w wysokości 6.555.737,45 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotyczy to m.in. zadania pn. „Budowa instalacji OZE w podregionie sosnowieckim: Irządze, Łazy, Poręba, Sosnowiec, Szczekociny, Zawiercie” – wartość dofinansowania ujęta w budżecie na 2021 r. wynosi 5.632.792,51 – środki z UE oraz 922 944,94 –wpłaty od mieszkańców jako udział własny w inwestycji.

oraz zadania bieżące pn. - „Stworzenie nowych miejsc przedszkolnych w Przedszkolu Miejskim nr 1 w Porębie” – wartość dofinansowania ujęta w budżecie na 2021 r. wynosi 403.548,04 zł.

- „Doposażenie w specjalistyczny sprzęt wraz z realizacją zajęć dla dzieci z niepełnosprawnościami w Przedszkolu Miejskim nr 1 im.Misia Uszatka w Porębie i oddziałach Przedszkolnych w szkole Podstawowej nr 2- 275 710,25 zł

- „Rozwijanie kompetencji kluczowych uczniów ze Szkoły Podstawowej nr 1 w Porębie- 110 434,15 środki z UE, 7 764,66 –Budżet państwa

### 3. Wydatki

Prognozy wydatków Miasta Poręba 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 2021 r. w budżecie Miasta Poręba wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 12.007.100,00 zł, co stanowi wzrost w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2020 r. o kwotę 413.755,65 zł. Wzrost wynagrodzeń (z pochodnymi) spowodowany jest naliczeniem po raz pierwszy wpłat na PPK przez pracodawcę, konsekwencją podwyżki nauczycieli od 01.09.2020 r., wzrostem minimalnego wynagrodzenia oraz wzrostem minimalnej stawki godzinowej od umów cywilnoprawnych. Od 2022 r. planuje się wyhamowanie dynamiki wzrostu wynagrodzeń, stąd prognozę oparto o wskaźnik inflacji (25%), PKB (25%) i wskaźnik wynagrodzeń (50%).

W przypadku prognozowania pozostałych wydatków bieżących, prognozę oparto o wskaźnik inflacji (100%). 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	INF	PKB	WYNAGRODZENIA
wynagrodzenia i pochodne	25,00%	25,00%	50,00%
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).

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 61.315,80 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 Miasta Poręba na lata 2021-2031. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

Do załącznika nr 2 Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Poręba wprowadzono nowe zadania inwestycyjne, a mianowicie:

1. zadanie pn. „Zakup i montaż boksów śmietnikowych wraz z podbudową „położonego w okolicach tzw. "Hotelowca" – zadanie finansowane ze środków własnych w latach 2020-2021, łączne nakłady na realizację zadania wynoszą 30.000 zł (w tym w 2020 r. - 0 zł i w 2021 r. – 30.000 zł)- umowa na wykonanie zostanie podpisana w roku 2020.

2. zadanie pn. „Wykonanie dokumentacji projektowej wraz z kosztorysem rewitalizacji obszarów przemysłowych poprzez utworzenie placu miejskiego wraz z tężnią i strefą wypoczynku” – zadanie finansowane ze środków własnych w latach 2020-2021, łączne nakłady na realizację zadania wynoszą 100.000 zł (w tym w 2020 r. - 0 zł i w 2021 r. – 100.000 zł)- ~~umowa na wykonanie projektu zostanie podpisana w roku 2020.~~
3. zadanie pn. „Projekt i utworzenie klubu integracji międzypokoleniowej w pomieszczeniu byłej kawiarni Kaktus położonej w MOK-u wraz z mediateką i grotą solną usytuowaną w piwnicach MOK-u” – zadanie finansowane ze środków z Rządowego funduszu inwestycji lokalnych otrzymanych od rządu w roku 2020, do realizacji w latach 2020-2021, łączne nakłady na realizację zadania wynoszą 602.461 zł (w tym w 2020 r. - 0 zł i w 2021 r. – 602.461 zł)- umowa z projektantem zostanie podpisana w roku 2020.

Zaktualizowano również przedsięwzięcie „ Budowa instalacji odnawialnych źródeł energii w podregionie sosnowiecki Irządze, Poręba, Sosnowiec, Łazy, Szczekociny, Zawiercie „ do kwoty łącznych nakładów 6 786 497 zł . Okres realizacji tego projektu przełożono ze względu na brak możliwości rozstrzygnięcia przetargu i wyłonienia wykonawcy na realizację zadania , na rok 2021.

Miasto zrezygnowało z realizacji przedsięwzięć w ramach ZIT „Dajcie nam Szansę” – formy aktywnego wsparcia dla osób niepełnosprawnych oraz „ Pomoc mieszkańcom Poręby zagrożonym wykluczeniem poprzez rewitalizację obszarów zdegradowanych”- ponieważ alokacja tych środków i kwota dofinansowania byłaby zbyt niska w stosunku do realnej kwoty wydatków ,które Miasto musiałoby ponieść na realizację tych zadań.

Ponadto przedsięwzięcie o nazwie ” Modernizacja budynku mieszkalnego położonego przy ulicy Wojska Polskiego 2 wraz z wykonaniem przewodów kominowych i wymianą pieców węglowych” ze względu na konieczność dostosowania budynku do wymagań pożarniczych i kominiarskich tak aby nie zagrażał życiu i zdrowiu mieszkańców ,stanie się zadaniem jednorocznym i zostanie ujęte w budżecie 2020.

Należy przy tym nadmienić, że pomiędzy przedsięwzięciami przedstawionymi w załączniku nr 2 do projektu uchwały w sprawie WPF Miasta Poręba na lata 2021-2031, a ostatnią zmianą WPF Gminy na lata 2020-2031 występują rozbieżności. Planuje się, że na najbliższej sesji Rady Miasta Poręba umożliwiającej podejmowanie uchwał, zostaną wprowadzone do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Poręba na lata 2020-2031 odpowiednie zmiany, mające na celu doprowadzenie do zgodności obu omawianych dokumentów.

#### 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 Miasta Poręba**

	2021	2022	2023	2024

<b>Dochody</b>	43 329 104,22	37 737 313,00	38 714 932,00	39 876 380,00
<b>Wydatki</b>	43 819 876,72	37 297 313,00	38 214 932,00	39 376 380,00
<b>Wynik budżetu</b>	-490 772,50	440 000,00	500 000,00	500 000,00
	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
<b>Dochody</b>	41 072 672,00	42 345 925,00	43 658 648,00	44 968 407,00
<b>Wydatki</b>	40 572 672,00	41 625 925,00	42 908 648,00	44 168 407,00
<b>Wynik budżetu</b>	500 000,00	720 000,00	750 000,00	800 000,00
	<b>2029</b>	<b>2030</b>	<b>2031</b>	
<b>Dochody</b>	46 227 521,00	47 521 892,00	48 804 983,00	
<b>Wydatki</b>	45 377 521,00	46 621 892,00	47 904 983,00	
<b>Wynik budżetu</b>	850 000,00	900 000,00	900 000,00	

Źródło: Opracowanie własne.

## 5. Przychody

W wysokości 865.772,50 zł zaplanowano przychody w budżecie Miasta Poręba na 2021 r. Przychody Miasta Poręba w 2021 r. obejmują:

1. w kwocie 835.772,50 zł nadwyżkę z lat ubiegłych wynikającą z rozliczenia niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających ze szczególnych zasad wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach- środki otrzymane z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych na zadania inwestycyjne 602 461 zł oraz środków z rozliczenia zadań wynikających z art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programów ,projektu lub zadania z udziałem tych środków –wpłaty zaliczek mieszkańców Poręby na budowę instalacji OZE – 233 311,50 zł.
2. w kwocie 30.000,00 zł spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych – planowana spłata pożyczki udzielonej z budżetu Gminy dla stowarzyszenia „Himalaje naszych możliwości”.

W latach 2022-2031 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 7 205 000,00 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2031 . Pierwsza rata wykupu obligacji przypada na rok 2021 kwota 345 000zł.

**Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta Poręba (obligacje komunalne)**

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024
<b>Kredyt historyczny</b>	345 000,00	440 000,00	500 000,00	500 000,00
<b>Kredyt planowany</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Roczna rata kapitałowa</b>	345 000,00	440 000,00	500 000,00	500 000,00



Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028
Kredyt historyczny	500 000,00	720 000,00	750 000,00	800 000,00
Kredyt planowany	0,00	0,00	0,00	0,00
Roczna rata kapitałowa	500 000,00	720 000,00	750 000,00	800 000,00
Wyszczególnienie	2029	2030	2031	
Kredyt historyczny	850 000,00	900 000,00	900 000,00	
Kredyt planowany	0,00	0,00	0,00	
Roczna rata kapitałowa	850 000,00	900 000,00	900 000,00	

Źródło: Opracowanie własne.

Na rok 2021 planuje się również rozchody w wysokości 30 000 zł z tytułu planowanej pożyczki z budżetu Miasta Poręba dla stowarzyszenia "Himalaje naszych możliwości".

## 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.

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.:

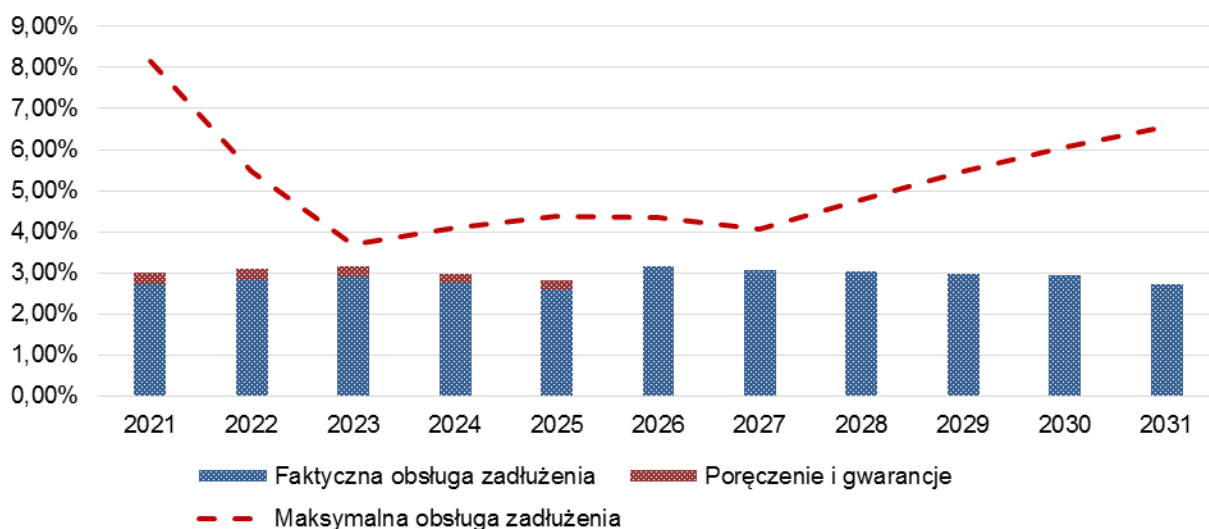
1. na lata 2020-2025 w oparciu o art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw;
2. od roku 2026 w oparciu o art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

**Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp**

	2021	2022	2023	2024	2025
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	3,00%	3,11%	3,16%	2,98%	2,81%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	8,17%	5,46%	3,68%	4,10%	4,39%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	8,17%	5,46%	3,68%	4,10%	4,39%
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)	3,17%	3,06%	3,02%	2,98%	2,93%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	4,35%	4,04%	4,77%	5,48%	6,07%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	4,35%	4,05%	4,77%	5,48%	6,07%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2031				
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	2,73%				
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	6,57%				
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	6,57%				
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak				

Zródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja Gminy Poręba 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. W 2023 roku wartość faktycznej i maksymalnej obsługi zadłużenia są stosunkowo zbliżone, jednak świadomość tego stanu rzeczy oraz plan oszczędności w wydatkach bieżących powinny wpłynąć pozytywnie na przedstawioną powyżej relację w najbliższych latach. Prognoza Miasta Poręba została wykonana z podejściem ostrożnościowym, z zachowaniem założeń pozwalających na jej realną realizację. Ponadto Miasto Poręba nie planuje zaciągania nowych zobowiązań, a wydatki na realizację przedsięwzięć planuje się do 2023 roku.

