Objaśnienia przyjętych wartości do wieloletniej prognozy finansowej Gminy Walce na lata 2022-2025 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2022-2030

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Walce na lata 2022-2025 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2022-2030 została opracowana w oparciu o:

1) projekt uchwały budżetowej Gminy Walce na 2022 rok;
2) dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Walce za lata 2015-2021;
3) wartości planowane na koniec III kwartału 2021 roku;
4) wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – sierpień 2021 roku – z dnia 31 sierpnia 2021 r.).

W kolumnie pomocniczej dotyczącej wykonania w 2021 roku wprowadzono wartości w zakresie poszczególnych kategorii dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów na podstawie sprawozdań budżetowych sporządzonych za IV kwartał 2021 r.

Z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. *o finansach publicznych* (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r. poz. 305 ze zm.) wynika, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z kolei ust. 2 powołanego artykułu stanowi, że prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2030. W związku z powyższym, wieloletnia prognoza finansowa Gminy Walce wraz z prognozą kwoty długu została przygotowana na lata 2022-2030.

Podstawowe założenia oraz wskaźniki przyjęte do opracowania wieloletniej prognozy finansowej przedstawiają się następująco:

1) dla roku 2022 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2) dla lat 2023-2030 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji (CPI) lub dynamiki PKB.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się **dochodów budżetu Gminy Walce** oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach **dochodów bieżących** posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik.

W przypadku kategorii pozostałych dochodów bieżących indeksację dla lat 2023-2030 oparto na danych z roku 2022 pomniejszonych o planowany jednorazowy zwrot podatku od towarów i usług (VAT) od inwestycji w infrastrukturę kanalizacyjną realizowanych w 2021 roku oraz planowany zwrot z ww. tytułu za lata 2018-2020.

W przypadku podatku od nieruchomości w latach objętych prognozą zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będące konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

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 2022 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 14.100,00 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.

Zaplanowane w 2022 roku dotacje i środki przeznaczone na inwestycje (w tym refundacje) w łącznej wysokości 4.351.725,59 zł dotyczą następujących przedsięwzięć:

1) „Przebudowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych relacji Walce-Malkowice” (281.350,00 zł);
2) „Modernizacja Stacji Uzdatniania Wody w Rozkochowie” (kwota 1.215.691,06 zł);
3) „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Dobieszowice – etap I wraz z tranzytową siecią kanalizacji sanitarnej Dobieszowice-Walce” (płatność końcowa w wysokości 412.346,00 zł);
4) „Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Straduni” (kwota 742.545,43 zł);
5) „Likwidacja indywidualnych wysokoemisyjnych źródeł ciepła w Gminie Walce” (kwota 573.134,60 zł, z tego kwota 271.212,83 zł stanowiąca refundację wydatków poniesionych w latach 2020-2021);
6) „Przebudowa budynku świetlicy wiejskiej w miejscowości Dobieszowice” (kwota 455.734,00 zł);
7) „Utworzenie infrastruktury turystyczno-rekreacyjnej przy Gminnym Ośrodku Kultury w Walcach” (kwota 127.076,00 zł);
8) „Termomodernizacja Gminnego Ośrodka Kultury w Walcach” (płatność końcowa w wysokości 505.848,50 zł);
9) „Cyfrowa Gmina” (38.000,00 zł).

Zaplanowane w 2023 roku dotacje i środki przeznaczone na inwestycje (w tym refundacje) w wysokości 1.028.767,00 zł dotyczą zadania pn. „Budowa drogi gminnej w Walcach łączącej drogi powiatowe o numerach 1810 O oraz 1465 O”.

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:
1) wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2) wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji;
3) wydatki na obsługę długu;
4) pozostałe wydatki bieżące.

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz pozostałe wydatki bieżące w latach 2023-2030 zostały zindeksowane w oparciu o wskaźnik dynamiki inflacji (CPI).

Wysokość wydatków na obsługę długu ustalono na podstawie harmonogramów spłat pożyczek zaciągniętych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Opolu na przedsięwzięcia proekologiczne z zakresu gospodarki wodno-ściekowej, ochrony atmosfery oraz zapobiegania i likwidacji skutków poważnych awarii i klęsk żywiołowych.

Wysokość wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji ustalono na podstawie zawartej umowy poręczenia pomiędzy Gminą Walce a Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Opolu, na mocy której poręczona została nieodwołalnie spłata pożyczki udzielonej w dniu 18 lipca 2016 r. Regionalnemu Centrum Zagospodarowania i Unieszkodliwiania Odpadów „Czysty Region” Spółce z o.o. z siedzibą w Kędzierzynie-Koźlu na realizację inwestycji pn. „Modernizacja i rozbudowa instalacji do przetwarzania odpadów komunalnych – etap I”. Poręczenie obejmuje kapitał oraz zobowiązania Pożyczkobiorcy (RCZiUO „Czysty Region” Spółki z o.o.) mogące powstać w przyszłości z tytułu nieterminowej spłaty kapitału lub odsetek do łącznej kwoty 376.503,00 zł. Poręczenie udzielone zostało od dnia podpisania umowy pożyczki do dnia 31 grudnia 2031 roku. Odpowiedzialność Gminy Walce z tytułu udzielonego poręczenia ograniczona została w każdym roku trwania poręczenia do kwot zabezpieczonych w budżecie Gminy Walce w latach 2017-2031, tj. w latach 2017-2030 do wysokości 25.100,00 zł rocznie, a w roku 2031 do wysokości 25.103,00 zł.

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do wieloletniej prognozy finansowej Gminy Walce na lata 2022-2025. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych pożyczek część tzw. wolnych środków.

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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. *o finansach publicznych* (brak deficytu bieżącego).

W roku 2022 wynik budżetu jest ujemny i pokryty zostanie przychodami pochodzącymi z zaciągniętych pożyczek w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Opolu, nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. *o finansach publicznych.* Z kolei w latach 2023-2030 wynik budżetu stanowił będzie nadwyżkę budżetową, która zostanie przeznaczona na spłatę zobowiązań finansowych Gminy Walce wobec Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Opolu z tytułu już zaciągniętych pożyczek inwestycyjnych.

Wykaz przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej obejmuje:

1) wydatki na programy, projekty lub zadania finansowane 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,* z tego:
   a) w ramach wydatków bieżących:
      - zadanie pn. *„Wdrożenie systemu zarządzania jakością powietrza w samorządach województwa opolskiego”* realizowane w latach 2021-2022 finansowane ze środków Unii Europejskiej w ramach programu LIFE oraz współfinansowane ze środków Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Głównym celem projektu jest zwiększenie zdolności i poprawa jakości administracji publicznej województwa opolskiego na wszystkich poziomach w związku z działaniami naprawczymi określonymi w programie ochrony powietrza.
      - zadanie pn. *„Likwidacja indywidualnych wysokoemisyjnych źródeł ciepła w Gminie Walce”* w części wydatków bieżących realizowane w latach 2020-2023 w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020, osi priorytetowej V Ochrona środowiska, dziedzictwa kulturowego i naturalnego”, działania 5.5 „Ochrona powietrza”. Głównym celem projektu jest poprawa jakości powietrza w gminie Walce.
   b) w ramach wydatków majątkowych:
      - zadanie pn. *„Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Straduni”* realizowane w latach 2020-2022 w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020, osi priorytetowej III „Gospodarka niskoemisyjna”, działania 3.2 „Efektywność energetyczna”, poddziałania 3.2.2. „Efektywność energetyczna w budynkach publicznych Aglomeracji Opolskiej”. Głównym celem projektu jest zmniejszenie zanieczyszczenia powietrza na terenie gminy oraz racjonalne wykorzystanie energii poprzez termomodernizację obiektu.
      - zadanie pn. *„Przebudowa budynku świetlicy wiejskiej w miejscowości Dobieszowice”* realizowane w latach 2019-2022 w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020, działania „Podstawowe usługi i odnowa wsi na obszarach wiejskich”, poddziałania „Wsparcie inwestycji w tworzenie, ulepszanie i rozwijanie podstawowych usług lokalnych dla ludności wiejskiej, w tym rekreacji, kultury i powiązanej infrastruktury”. Głównym celem projektu jest poprawa infrastruktury na obszarach wiejskich poprzez przebudowę budynku świetlicy wiejskiej w miejscowości Dobieszowice oraz zakup wyposażenia.
      - zadanie pn. *„Likwidacja indywidualnych wysokoemisyjnych źródeł ciepła w Gminie Walce”* w części wydatków majątkowych realizowane w latach 2020-2023 w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020, osi priorytetowej V „Ochrona środowiska, dziedzictwa kulturowego i naturalnego”, działania 5.5 „Ochrona powietrza”. Głównym celem projektu jest poprawa jakości powietrza w gminie Walce.
      - zadanie pn. *„Budowa drogi gminnej w Walcach łączącej drogi powiatowe o numerach 1810 O oraz 1465 O”* planowane do realizacji w latach 2020-2022 w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020. Głównym celem przedsięwzięcia jest poprawa parametrów technicznych i zapewnienie bezpieczeństwa na drogach gminnych.
      - zadanie pn. *„Zagospodarowanie terenu zieleni w Straduni na działce 18/45”* planowane do realizacji w latach 2022-2023 w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-

2020. Głównym celem przedsięwzięcia są inwestycje w przestrzeń publiczną oraz w obiekty i infrastrukturę podnoszącą jakość życia z zachowaniem dbałości o środowisko naturalne.

- zadanie pn. *„Budowa wiaty rekreacyjnej wraz z urządzeniami siłowni zewnętrznej, placu zabaw wraz z utwardzeniem części terenu”* planowane do realizacji w latach 2022-2023 w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020. Głównym celem przedsięwzięcia są inwestycje w przestrzeń publiczną oraz w obiekty i infrastrukturę podnoszącą jakość życia z zachowaniem dbałości o środowisko naturalne.

2) <u>wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe, z tego:</u>

a) wydatki bieżące:

- *utrzymanie instalacji oświetlenia ulic, placów i dróg publicznych na terenie gminy Walce.* Podstawowym celem przedsięwzięcia realizowanego w latach 2018-2022 jest zapewnienie bieżącego utrzymania oświetlenia ulicznego na obszarze gminy Walce poprzez jego konserwację.
- *opracowanie studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego Gminy Walce.* Podstawowym celem przedsięwzięcia realizowanego w latach 2019-2022 jest wykonanie aktualnej dokumentacji studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego gminy.
- *konfiguracja oraz utrzymanie aplikacji mobilnej dedykowanej dla mieszkańców Gminy Walce.* Podstawowym celem zadania realizowanego w latach 2019-2022 jest dostarczanie mieszkańcom Gminy Walce najnowszych informacji z życia gminy, komunikatów i aktualności.
- *Strategia Rozwoju Gminy Walce na lata 2022–2030.* Podstawowym celem zadania jest opracowanie dokumentu strategicznego wyznaczającego kierunki rozwoju Gminy Walce. Dokument jest wymagany dla celów pozyskiwania środków zewnętrznych.

b) wydatki majątkowe:

- *Budowa remizy OSP w Dobieszowicach.* Podstawowym celem inwestycji realizowanej w latach 2020-2022 jest budowa nowych pomieszczeń dla OSP Dobieszowice celem zapewnienia gotowości bojowej jednostki.
- *Odnawialne źródła energii w budynkach użyteczności publicznej.* Podstawowym celem przedsięwzięcia planowanego w latach 2021-2023 jest wprowadzenie rozwiązań proekologicznych w budynkach będących w zasobie Gminy Walce, które przyczynią się do ograniczenia kosztów ich eksploatacji.
- *Droga zbiorcza aktywizacji terenów inwestycyjnych Stradunia-Walce.* Podstawowym celem tego przedsięwzięcia jest poprawa infrastruktury drogowej do terenów inwestycyjnych gminy.
- *Zakup i montaż kotłów gazowych w budynkach użyteczności publicznej*. Podstawowym celem tego przedsięwzięcia jest poprawa jakości powietrza w gminie Walce.
- *Przebudowa ul. Sienkiewicza i ul. Mickiewicza w Walcach.* Podstawowym celem tego przedsięwzięcia jest poprawa infrastruktury drogowej.
- *Budowa kanalizacji sanitarnej przysiółek Czerniów*. Podstawowym celem tego przedsięwzięcia jest poprawa gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Walce.
- *Budowa kanalizacji sanitarnej – ul. Posiłek w Walcach.* Podstawowym celem tego przedsięwzięcia jest poprawa gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Walce.

Na dzień **31.12.2021 r. kwota zadłużenia**, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych pożyczek wynosi **7.224.981,20 zł**, a jego spłata planowana jest do roku 2030. Ponadto Gmina Walce posiadała zobowiązania wymagalne w wysokości **920,00 zł.**

Kwota długu na koniec 2022 roku osiągnie wartość **7.459.529,57 zł**, co stanowi 26,40% planowanych dochodów ogółem w tym roku i będzie to wartość maksymalna w całym horyzoncie czasowym prognozy kwoty długu. W latach następnych kwota zadłużenia będzie sukcesywnie malała. Kulminacja spłat rat pożyczek nastąpi w roku 2023, natomiast spłaty pożyczek zaplanowane w ostatnim roku prognozy

kwoty długu (2030) w wysokości 1.213.440,00 zł stanowią potencjalne umorzenie pożyczek zaciągniętych w roku 2021 na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w związku z realizacją dwóch zadań inwestycyjnych:

1) „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Dobieszowice wraz z tranzytową siecią kanalizacji sanitarnej Dobieszowice-Walce – etap II" (485.550,00 zł);
2) „Budowa kanalizacji sanitarnej dla wsi Kromołów" (727.890,00 zł).

Wyżej wymienione pożyczki inwestycyjne zaciągnięte zostały w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Opolu w ramach programu pn. „Ogólnopolski program gospodarki wodno-ściekowej poza granicami aglomeracji ujętych w Krajowym Programie Oczyszczania Ścieków Komunalnych".

Wydatki bieżące związane z obsługą długu (spłata odsetek od pożyczek oraz prowizji) osiągną wartość maksymalną w 2022 roku (161.930,00 zł) i w latach następnych będą się zmniejszać. Środki do dyspozycji, jakimi będzie dysponował budżet gminy po zapewnieniu finansowania podstawowych potrzeb bieżących, jak również uregulowaniu spłaty i obsługi długu pozwolą na kontynuację rozpoczętych i realizację nowych zadań inwestycyjnych.

Przy obliczaniu **wysokości zadłużenia i kosztów jego obsługi** przyjęto następujące założenia:

1) dla pożyczki inwestycyjnej współfinansującej budowę I etapu kanalizacji sanitarnej dla wsi Brożec (zadanie zrealizowane przy udziale środków unijnych):
   a) oprocentowanie w wysokości 2,0%,
   b) początek spłaty zadłużenia: rok 2018,
   c) koniec spłaty zadłużenia: rok 2023;
2) dla pożyczki inwestycyjnej współfinansującej budowę II etapu kanalizacji sanitarnej dla wsi Brożec:
   a) oprocentowanie w wysokości 2,0%,
   b) początek spłaty zadłużenia: rok 2020,
   c) koniec spłaty zadłużenia: rok 2025;
3) dla pożyczki inwestycyjnej współfinansującej zakup średniego uterenowionego samochodu pożarniczego dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Walcach:
   a) oprocentowanie w wysokości 2,2%,
   b) początek spłaty zadłużenia: rok 2020,
   c) koniec spłaty zadłużenia: rok 2025;
4) dla pożyczki inwestycyjnej współfinansującej budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowości Dobieszowice – etap I wraz z tranzytową siecią kanalizacji sanitarnej Dobieszowice-Walce (zadanie zrealizowane przy udziale środków unijnych):
   a) oprocentowanie w wysokości 2,2%,
   b) początek spłaty zadłużenia: rok 2021,
   c) koniec spłaty zadłużenia: rok 2026;
5) dla pożyczki płatniczej na wyprzedzające finansowanie budowy kanalizacji sanitarnej w miejscowości Dobieszowice – etap I wraz z tranzytową siecią kanalizacji sanitarnej Dobieszowice-Walce (zadanie zrealizowane przy udziale środków unijnych):
   a) oprocentowanie w wysokości 1,0%,
   b) spłata całości zadłużenia po otrzymaniu refundacji środków europejskich: rok 2022;
6) dla pożyczki inwestycyjnej współfinansującej budowę kanalizacji sanitarnej dla wsi Kromołów:
   a) oprocentowanie w wysokości 2,0%,
   b) początek spłaty zadłużenia: rok 2022,
   c) koniec spłaty zadłużenia: rok 2030 (kwota 727.890,00 zł – potencjalne umorzenie w wysokości 30,00% planowanej kwoty pożyczki);
7) dla pożyczki inwestycyjnej współfinansującej budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowości Dobieszowice wraz z tranzytową siecią kanalizacji sanitarnej Dobieszowice-Walce – etap II:
   a) oprocentowanie w wysokości 2,0%,
   b) początek spłaty zadłużenia: rok 2022,

c) koniec spłaty zadłużenia: rok 2030 (kwota 456.480,00 zł – potencjalne umorzenie w wysokości 30,00% planowanej kwoty pożyczki);

8) dla pożyczki inwestycyjnej współfinansującej termomodernizację Gminnego Ośrodka Kultury w Walcach (zadanie zrealizowane przy udziale środków unijnych):
   a) oprocentowanie w wysokości 2,2%,
   b) początek spłaty zadłużenia: rok 2022,
   c) koniec spłaty zadłużenia: rok 2026;
9) dla pożyczki inwestycyjnej współfinansującej termomodernizację budynku Szkoły Podstawowej w Straduni (zadanie zrealizowane przy udziale środków unijnych):
   a) oprocentowanie w wysokości 2,2%,
   b) początek spłaty zadłużenia: rok 2023,
   c) koniec spłaty zadłużenia: rok 2026.
10) dla pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie zadania pn. „Budowa drogi gminnej w Walcach łączącej drogi powiatowe o numerach 1810 O oraz 1465 O" (zadanie zrealizowane przy udziale środków unijnych):
   a) oprocentowanie w wysokości około 1,5%,
   b) spłata całości zadłużenia po otrzymaniu refundacji środków europejskich: rok 2023.

Zgodnie z ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. *o finansach publicznych* Gmina Walce planuje **wyłączenia z limitu spłat zobowiązań,** oddziaływujące na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia

W przypadku pożyczki zaciągniętej na współfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. *„Budowa kanalizacji sanitarnej dla wsi Brożec – etap I",* tj. zadania realizowanego przy udziale środków unijnych, dokonano następujących ustawowych wyłączeń:

1) w roku 2022 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę rat kapitałowych na pokrycie wkładu krajowego w wysokości 152.000,00 zł i odsetki z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (6.219,40 zł);
2) w roku 2023 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę rat kapitałowych na pokrycie wkładu krajowego w wysokości 220.706,87 zł i odsetki z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (3.139,18 zł).

W przypadku pożyczki inwestycyjnej oraz płatniczej zaciągniętych na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. *„Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Dobieszowice – etap I wraz z tranzytową siecią kanalizacji sanitarnej Dobieszowice-Walce",* tj. zadania realizowanego przy udziale środków unijnych, dokonano następujących ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań:

1) w roku 2022 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę pożyczki na pokrycie wydatków podlegających refundacji w kwocie 275.083,95 zł, odsetki od pożyczki dotyczące zobowiązań w części unijnej (2.667,94 zł) oraz spłatę rat kapitałowych na pokrycie wkładu krajowego w wysokości 60.000,00 zł i odsetki z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (1.085,24 zł);
2) w roku 2023 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę rat kapitałowych na pokrycie wkładu krajowego w wysokości 15.000,00 zł i odsetki z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (540,96 zł);
3) w roku 2024 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę rat kapitałowych na pokrycie wkładu krajowego w wysokości 10.000,00 zł i odsetki z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (298,44 zł);
4) w roku 2025 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę rat kapitałowych na pokrycie wkładu krajowego w wysokości 5.000,00 zł i odsetki z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (163,35 zł);
5) w roku 2026 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę rat kapitałowych na pokrycie wkładu krajowego w wysokości 6.342,59 zł i odsetki z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (30,20 zł).

W przypadku pożyczki zaciągniętej na współfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. *„Termomodernizacja Gminnego Ośrodka Kultury w Walcach",* tj. zadania realizowanego przy udziale środków unijnych, dokonano następujących ustawowych wyłączeń:

1) w roku 2022 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę rat kapitałowych na pokrycie wkładu krajowego w wysokości 200.000,00 zł i odsetki z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (16.524,62 zł);
2) w roku 2023 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę rat kapitałowych na pokrycie wkładu krajowego w wysokości 200.000,00 zł i odsetki z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (12.248,38 zł);

3) w roku 2024 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę rat kapitałowych na pokrycie wkładu krajowego w wysokości 130.700,00 zł i odsetki z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (8.682,73 zł);
4) w roku 2025 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę rat kapitałowych na pokrycie wkładu krajowego w wysokości 118.000,00 zł i odsetki z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (5.931,80 zł);
5) w roku 2026 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę rat kapitałowych na pokrycie wkładu krajowego w wysokości 214.345,51 zł i odsetki z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (2.011,52 zł).

W przypadku pożyczki zaciągniętej na współfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. *„Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Straduni”,* tj. zadania realizowanego przy udziale środków unijnych, dokonano następujących ustawowych wyłączeń:
1) w roku 2022 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę odsetek z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (2.154,79 zł);
2) w roku 2023 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę rat kapitałowych na pokrycie wkładu krajowego w wysokości 45.000,00 zł i odsetki z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (1.974,28 zł);
3) w roku 2024 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę rat kapitałowych na pokrycie wkładu krajowego w wysokości 15.000,00 zł i odsetki z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (1.506,24 zł);
4) w roku 2025 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę rat kapitałowych na pokrycie wkładu krajowego w wysokości 15.000,00 zł i odsetki z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (1.171,43 zł);
5) w roku 2026 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę rat kapitałowych na pokrycie wkładu krajowego w wysokości 50.000,00 zł i odsetki z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (238,08 zł).

W przypadku pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie zadania pn. *„Budowa drogi gminnej w Walcach łączącej drogi powiatowe o numerach 1810 O oraz 1465 O”,* tj. zadania realizowanego przy udziale środków unijnych, dokonano następujących ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań:
1) w roku 2022 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę odsetek od pożyczki dotyczące zobowiązań w części unijnej (15.000,00 zł);
2) w roku 2023 z limitu spłaty zobowiązań wyłączono spłatę pożyczki na pokrycie wydatków podlegających refundacji w kwocie 1.028.767,00 zł oraz odsetki od pożyczki dotyczące zobowiązań w części unijnej (15.000,00 zł).

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. *o finansach publicznych* od dnia 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.

Do ustalenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych na lata 2022-2025 przyjęto okres siedmiu lat do wyliczenia średniej arytmetycznej relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

Od dnia 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).

Na dzień opracowania projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gmina Walce nie posiada:
1) zobowiązań innych niż kredyty i pożyczki, które w rozumieniu art. 72 ust. 1a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. *o finansach publicznych* są zaliczane do kredytów i pożyczek;
2) zobowiązań wynikających z zawartych lub planowanych do zawarcia umów wsparcia.

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 zakaź-*

nych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. poz. 374 ze zm.) 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.

W przypadku Gminy Walce wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 wynoszą na dzień 31.12.2020 r. 180.203,54 zł.

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.*

Sytuacja finansowa Gminy Walce 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. *o finansach publicznych.*