Załącznik nr 3 do uchwały nr XII/93/2019
Rady Gminy Kamieniec Ząbkowicki
z dnia 30 października 2019 r.

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Kamieniec Ząbkowicki

Uwagi ogólne:

Wieloletnią prognozę finansową Gminy Kamieniec Ząbkowicki na lata 2019 – 2044 opracowano z wykorzystaniem systemu BeSTi@, programu przeznaczonego do zarządzania budżetami jednostek samorządu terytorialnego. Dane prognostyczne przedstawiono według układu budżetu, zgodnie z systematyką prezentacji danych przyjętą przez system BeSTi@.
W wieloletniej prognozie finansowej Gminy w latach 2019 - 2044 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków. Dane dla roku 2019 w zakresie dochodów, wydatków, wyniku budżetu, przychodów, ulegają zmianie wobec pierwotnych założeń wyznaczonych uchwałą nr III/21/2018 Rady Gminy Kamieniec Ząbkowicki z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kamieniec Ząbkowicki i mają być w założeniu tożsame z ustaleniami planistycznymi budżetu Gminy. Pozostałe dane dotyczące lat następnych w zakresie dochodów (za wyjątkiem roku 2020 i 2021) pozostają na dotychczasowym poziomie, wyznaczonym powołaną uchwałą.

Dochody:

Bazą przyjętej prognozy dochodów bieżących jest scenariusz wzrostu gospodarczego wynikający z „Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw", zaktualizowanych w październiku 2018 r. przez Ministerstwo Finansów. Powyższa baza pozwala przewidywać w okresie prognozy wzrost dochodów bieżących, mających znaczący udział w dochodach ogółem Gminy Kamieniec Ząbkowicki. Średni trend wzrostu dochodów ogółem, liczony rok do roku dla lat 2013/2012, 2014/2013, 2015/2014, 2016/2015 i 2017/2016 na bazie wykonania grup źródeł dochodów będących podstawą konstruowania budżetu Gminy na rok 2019 (z uwzględnieniem jedynie dotacji z budżetu państwa na zadania bieżące), wyniósł 106,22 %. Wyłączając z tak przedstawionego sposobu obliczeń dotacje, które mogą znacząco zaburzać trend oraz dochody z majątku Gminy, średni trend wzrostu dochodów bieżących za wskazany okres wyniósł 102,57 %, z czego w zakresie wpływów z podatków (liczonych włącznie z udziałami we wpływach z podatków stanowiących dochód budżetu państwa) 102,46 %. Wartość pierwszego ze wskaźników kształtuje się znacząco powyżej średniej dynamiki PKB, liczonej za okresy czterech kwartałów dla lat 2013 – 2017 na podstawie opublikowanych przez Główny Urząd Statystyczny „Rachunków kwartalnych produktu krajowego brutto w latach 2013 – 2017" (wyliczona średnia dynamika PKB wynosi 103,22 %), natomiast dwa pozostałe wskaźniki kształtują się nieznacznie poniżej średniej dynamiki PKB. Mając na względzie scenariusz wzrostu gospodarczego (dynamika realna PKB w latach 2020 – 103,7 %, 2021 – 103,6 %, 2022 – 103,5 %, 2023 – 103,1 %, 2024 – 103,0 %, 2025 – 103,0 %, 2026 – 102,9 %, 2027 – 102,8 %, 2028 – 102,8 %, 2029 – 102,7 %, 2030 – 102,7 %, 2031 – 102,6 %, 2032 – 102,5 %, 2033 – 102,4 %, 2034 – 102,3 %, 2035 – 102,2 %, 2036 – 102,1 %, 2037 – 102,1 %, od 2038 do 2041 – 102,0 %, 2042 – 101,9 %, 2043 – 101,9 % i 2044 – 101,8 %) można przyjąć dla okresu projekcji – zakładając ostrożny szacunek – wskaźnik oszacowania dochodów bieżących rok do roku 2020/2019, 2021/2020, 2022/2021, 2023/2022, 2024/2023, 2025/2024 w wysokości 102%, 2026/2025 – 101,9%, 2027/2026 i 2028/2027 – 101,8 %, a dla lat 2029/2028, 2030/2029, 2031/2030, 2032/2031, 2033/2032, 2034/2033, 2035/2034, 2036/2035, 2037/2036, 2038/2037, 2039/2038, 2040/2039, 2041/2040, 2042/2041, 2043/2042 i 2044/2043 – 101,7 %.
W prognozie dochodów bieżących, dochodów ogółem i dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w roku 2020 uwzględniono dodatkowo (względem wartości określonych w prognozie wyznaczonej uchwałą nr III/21/2018) przewidywane dochody w kwocie 338 643 zł związane z realizacją projektu „Wiedza i doświadczenie

kluczem przyszłości" realizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014-2020.
W zakresie dochodów majątkowych, w okresie prognozy, wykazano dochody ze sprzedaży majątku. Ze względu na utrzymujące się zainteresowanie nabywaniem gruntów, można założyć, iż dochody z tego tytułu będą kształtowały się na poziomie 834 000 zł w roku 2019, 1 000 000 zł w roku 2020, natomiast w latach następujących po roku 2020 na poziomie 200 000 zł. W roku 2019 przewiduje się również inne dochody majątkowe niż ze sprzedaży majątku, tj. związane z przekształceniem prawa użytkowania wieczystego w prawo własności oraz płatności w zakresie budżetu środków europejskich w ogólnej kwocie 1 710 525 zł za realizowane w roku 2018 i 2019, w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2014-2020, zadania „Przebudowa targowiska stałego w Kamieńcu Ząbkowickim przy ul. Kolejowej" (471 001 zł) i „Kontynuacja operacji pn. Budowa sieci wodociągowej we wsi Ożary Gmina Kamieniec Ząbkowicki" (1 239 524 zł). Ponadto w roku 2019 planuje się dotację ze środków Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej na zadanie „Budowa kompleksu sportowo-rekreacyjnego w Kamieńcu Ząbkowickim II - Kamienieckie Doły" w kwocie 202 000 zł i 900 000 zł w roku 2020. W roku 2020 i 2021 planuje się także płatności w zakresie budżetu środków europejskich za przewidziane do realizacji, w ramach Programu Interreg V-A Republika Czeska - Polska, zadanie „Szlak Marianny Orańskiej ścieżką rozwoju gmin polsko-czeskiego pogranicza", z czego w roku 2020 612 568 zł a w 2021 r. 2 885 161 zł. W 2019 r. planowane są także dochody majątkowe związane z realizacją zadań w zakresie usuwania skutków klęsk żywiołowych. Na dzień sporządzenia prognozy nie planuje się otrzymywania innych dochodów majątkowych w latach 2019 - 2044.

Wydatki:

Przy szacowaniu wydatków bieżących uwzględniono dotychczasowy niezbędny poziom zabezpieczenia funkcjonowania Gminy. Bazą projekcji wydatków bieżących na lata 2020 – 2044 jest pierwotnie prognozowana wartość tych wydatków na rok 2019 z wyłączeniem wydatków na obsługę długu. Biorąc pod uwagę przewidywaną dynamikę średnioroczną CPI, wynoszącą dla okresu prognozy 102,5 %, założono wzrost wydatków bieżących (bez uwzględniania wydatków związanych z obsługą długu) w stosunku do każdego z następnych lat prognozy o 2,5 %. Do tak ustalonych wydatków bieżących doliczono zaktualizowane – względem pierwotnych założeń – wydatki na obsługę długu w każdym roku prognozy. Aktualizacja wydatków na obsługę długu wiąże się ze zmniejszeniem stanu pierwotnie prognozowanych rozchodów o kwotę kredytu i pożyczki planowych do zaciągnięcia w roku 2018, które ostatecznie nie zostały uruchomione. Jednocześnie w prognozie wydatków na obsługę długu uwzględniono przewidywane koszty obsługi planowanego do zaciągnięcia w 2019 r. kredytu w kwocie do 2 227 861 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu.
W prognozie wydatków bieżących w roku 2020 uwzględniono dodatkowo (względem wartości określonych w prognozie wyznaczonej uchwałą nr III/21/2018) kwotę 395 526 zł związaną z realizacją projektu „Wiedza i doświadczenie kluczem przyszłości" oraz kwotę 45 000 zł związaną z realizacją projektu „Szlak Marianny Orańskiej ścieżką rozwoju gmin polsko-czeskiego pogranicza". W ramach tego ostatniego projektu przewiduje się także wydatki bieżące w roku 2021 w kwocie 15 000 zł oraz wydatki majątkowe w roku 2020 na poziomie 2 700 000 zł a w 2021 roku – 2 517 307 zł.
W ramach wydatków bieżących poziom wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane szacowano uwzględniając wskaźnik wzrostu 101,7 % w każdym z lat. W przypadku roku 2020, względem pierwotnej prognozy, przewidziano dodatkowo kwotę 25 823 zł.
W kolumnie nr 11.2 prognozy wykazano wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST, które obejmują planowane wydatki w rozdziałach klasyfikacji budżetowej 75022 i 75023. Na przestrzeni do 2044 r. zakłada się, jak wyżej, wzrost wydatków w stosunku do każdego następnego roku prognozy o 2,5 %.
Wydatki na obsługę długu w 2019 roku zabezpieczają spłatę odsetek od zaciągniętych w roku 2015, 2016 i 2017 kredytów na finansowanie planowanych deficytów budżetu Gminy, zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz ewentualne odsetki związane ze sfinansowaniem przejściowego deficytu budżetu roku 2019. W pozostałych latach prognozy wydatki te będą obsługiwać kredyty na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2015, 2016, 2017 oraz kredyt zaciągany w 2019 r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu.
Wysokość założonych wydatków majątkowych stanowi różnicę pomiędzy dochodami a koniecznymi do poniesienia wydatkami bieżącymi i rozchodami, związanymi ze spłatą kredytów z 2015, 2016, 2017 i 2019 r. W roku 2019 założone wydatki majątkowe wynoszą 8 491 865 zł. W latach następnych ich poziom jest niższy.

W wydatkach bieżących i majątkowych uwzględniono wydatki na przedsięwzięcia (kolumny nr 11.3.1 i 11.3.2 prognozy), które zostały szczegółowo wyspecyfikowane w załączniku nr 2 do uchwały. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki i finansowanie deficytu:

Kolumna prognozy nr 3 prezentuje wynik budżetu w rozumieniu art. 217 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 869), tj. różnicę między dochodami a wydatkami. W roku 2019 prognozuje się deficyt budżetu – kwota 3 260 076 zł (mający pokrycie w wolnych środkach i w zaciąganym w 2019 r. kredycie na finansowanie planowanego deficytu). W latach następnych zakłada się nadwyżki budżetowe, które przeznacza się w całości na rozchody, stanowiące spłatę rat wspominanych kredytów z 2015, 2016, 2017 i 2019 r.

Przychody:

W roku 2019 zakłada się przychody na poziomie 3 800 076,00 zł stanowiące wolne środki (kwota 1 572 215,00 zł), o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz kredyt w kwocie 2 227 861 zł. Wolne środki przeznacza się na spłatę w roku 2019 kwot rat (540 000 zł) długoterminowych kredytów zaciągniętych w 2015, 2016 i 2017 r. na finansowanie planowanego deficytu wskazanych lat oraz na pokrycie planowanego deficytu roku 2019. Kredyt przeznacza się na pokrycie planowanego deficytu roku 2019. Dla pozostałych lat, na dzień przyjęcia prognozy, nie planuje się przychodów.

Rozchody:

Wykazane w roku 2019 rozchody w kwocie 540 000 zł stanowią spłatę rat kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2015, 2016 i 2017 r. W zakresie lat następnych rozchody uległy aktualizacji, o czym wspomniano już wyżej - kredyt i pożyczka planowane do zaciągnięcia w roku 2018 ostatecznie nie zostały uruchomione. Rozchody w latach 2020 – 2024 w kwocie po 629 100 zł stanowią spłatę rat kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2015, 2016, 2017 oraz zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu, podobnie jak w roku 2025 w kwocie 629 836,18 zł. Rozchody roku 2026 w wysokości 629 648,76 zł stanowią spłatę rat kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2016, 2017 oraz zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu, natomiast w okresie następnych lat (lata 2027 – 2036 w kwocie po 633 973 zł i w kwocie 633 976,02 zł w roku 2037) stanowią spłatę rat kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2017 oraz zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu. W okresie od 2038 do 2044 r. rozchody przeznaczone są na spłatę kredytu zaciąganego w 2019 r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu (po 89 100 zł w każdym ze wskazanych lat do 2043 r. oraz w kwocie 89 461 zł w roku 2044). Na dzień przyjęcia prognozy nie planuje się innych rozchodów.

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych:

Kolumna nr 6. prognozy prezentuje kwotę długu. Prognozowany dług Gminy na koniec 2019 r. wyniesie 12 002 751,96 zł. Jest to kwota zobowiązań wynikających z ww. kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2015, 2016, 2017 oraz zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu, przypadających do spłaty w ramach rozchodów w latach 2019 – 2044. W 2044 r. nastąpi całkowita spłata długu. W okresie prognozy dług zostanie sfinansowany nadwyżkami budżetu (za wyjątkiem roku 2019). Sposób sfinansowania spłaty długu został przedstawiony w kolumnie nr 10 i 10.1.
Limit obciążenia budżetu spłatą długu, tj. relacja o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, wraz z danymi pomocniczymi służącymi ustaleniu relacji, wykazane zostały w kolumnach 9.1 – 9.7.1 prognozy. W kolumnach 9.6 i 9.6.1 obliczono prawą część wzoru, stanowiącą średnią arytmetyczną z trzech poprzednich lat, która wyznacza maksymalny dopuszczalny wskaźnik zadłużenia Gminy. W kolumnach 9.1, 9.2, 9.4 wyliczono dla danego roku wskaźnik obciążeń budżetu spłatami [(spłata rat kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych /tylko długoterminowych/ + odsetki (w tym od długu krótkoterminowego) + potencjalna spłata kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji) / dochody ogółem], czyli lewą część wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie warunku określonego przepisem art. 243 wskazano w kolumnach 9.7, 9.7.1. Wyznaczony art. 243 limit w całym okresie prognozy jest zachowany przez Gminę Kamieniec

Ząbkowicki.
Na dzień sporządzenia prognozy nie przewiduje się zobowiązań, o których mowa w art. 244 ustawy (zobowiązania związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego), jak również zobowiązań przejętych od sp zoz-ów.

Wielkości kontrolne:

Kolumny nr 8.1 i 8.2. prognozy umożliwiają kontrolę źródeł finansowania wydatków istotną w szczególności z punktu widzenia równoważenia budżetu w części bieżącej. W całym okresie prognozy dochody bieżące Gminy Kamieniec Ząbkowicki są wyższe aniżeli wydatki bieżące, co wskazuje na zachowanie relacji określonej przepisem art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Załącznik nr 3 do uchwały nr XII/93/2019
Rady Gminy Kamieniec Ząbkowicki
z dnia 30 października 2019 r.

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Kamieniec Ząbkowicki

Uwagi ogólne:

Wieloletnią prognozę finansową Gminy Kamieniec Ząbkowicki na lata 2019 – 2044 opracowano z wykorzystaniem systemu BeSTi@, programu przeznaczonego do zarządzania budżetami jednostek samorządu terytorialnego. Dane prognostyczne przedstawiono według układu budżetu, zgodnie z systematyką prezentacji danych przyjętą przez system BeSTi@.
W wieloletniej prognozie finansowej Gminy w latach 2019 - 2044 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków. Dane dla roku 2019 w zakresie dochodów, wydatków, wyniku budżetu, przychodów, ulegają zmianie wobec pierwotnych założeń wyznaczonych uchwałą nr III/21/2018 Rady Gminy Kamieniec Ząbkowicki z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kamieniec Ząbkowicki i mają być w założeniu tożsame z ustaleniami planistycznymi budżetu Gminy. Pozostałe dane dotyczące lat następnych w zakresie dochodów (za wyjątkiem roku 2020 i 2021) pozostają na dotychczasowym poziomie, wyznaczonym powołaną uchwałą.

Dochody:

Bazą przyjętej prognozy dochodów bieżących jest scenariusz wzrostu gospodarczego wynikający z „Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw", zaktualizowanych w październiku 2018 r. przez Ministerstwo Finansów. Powyższa baza pozwala przewidywać w okresie prognozy wzrost dochodów bieżących, mających znaczący udział w dochodach ogółem Gminy Kamieniec Ząbkowicki. Średni trend wzrostu dochodów ogółem, liczony rok do roku dla lat 2013/2012, 2014/2013, 2015/2014, 2016/2015 i 2017/2016 na bazie wykonania grup źródeł dochodów będących podstawą konstruowania budżetu Gminy na rok 2019 (z uwzględnieniem jedynie dotacji z budżetu państwa na zadania bieżące), wyniósł 106,22 %. Wyłączając z tak przedstawionego sposobu obliczeń dotacje, które mogą znacząco zaburzać trend oraz dochody z majątku Gminy, średni trend wzrostu dochodów bieżących za wskazany okres wyniósł 102,57 %, z czego w zakresie wpływów z podatków (liczonych włącznie z udziałami we wpływach z podatków stanowiących dochód budżetu państwa) 102,46 %. Wartość pierwszego ze wskaźników kształtuje się znacząco powyżej średniej dynamiki PKB, liczonej za okresy czterech kwartałów dla lat 2013 – 2017 na podstawie opublikowanych przez Główny Urząd Statystyczny „Rachunków kwartalnych produktu krajowego brutto w latach 2013 – 2017" (wyliczona średnia dynamika PKB wynosi 103,22 %), natomiast dwa pozostałe wskaźniki kształtują się nieznacznie poniżej średniej dynamiki PKB. Mając na względzie scenariusz wzrostu gospodarczego (dynamika realna PKB w latach 2020 – 103,7 %, 2021 – 103,6 %, 2022 – 103,5 %, 2023 – 103,1 %, 2024 – 103,0 %, 2025 – 103,0 %, 2026 – 102,9 %, 2027 – 102,8 %, 2028 – 102,8 %, 2029 – 102,7 %, 2030 – 102,7 %, 2031 – 102,6 %, 2032 – 102,5 %, 2033 – 102,4 %, 2034 – 102,3 %, 2035 – 102,2 %, 2036 – 102,1 %, 2037 – 102,1 %, od 2038 do 2041 – 102,0 %, 2042 – 101,9 %, 2043 – 101,9 % i 2044 – 101,8 %) można przyjąć dla okresu projekcji – zakładając ostrożny szacunek – wskaźnik oszacowania dochodów bieżących rok do roku 2020/2019, 2021/2020, 2022/2021, 2023/2022, 2024/2023, 2025/2024 w wysokości 102%, 2026/2025 – 101,9%, 2027/2026 i 2028/2027 – 101,8 %, a dla lat 2029/2028, 2030/2029, 2031/2030, 2032/2031, 2033/2032, 2034/2033, 2035/2034, 2036/2035, 2037/2036, 2038/2037, 2039/2038, 2040/2039, 2041/2040, 2042/2041, 2043/2042 i 2044/2043 – 101,7 %.
W prognozie dochodów bieżących, dochodów ogółem i dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w roku 2020 uwzględniono dodatkowo (względem wartości określonych w prognozie wyznaczonej uchwałą nr III/21/2018) przewidywane dochody w kwocie 338 643 zł związane z realizacją projektu „Wiedza i doświadczenie

kluczem przyszłości" realizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014-2020.
W zakresie dochodów majątkowych, w okresie prognozy, wykazano dochody ze sprzedaży majątku. Ze względu na utrzymujące się zainteresowanie nabywaniem gruntów, można założyć, iż dochody z tego tytułu będą kształtowały się na poziomie 834 000 zł w roku 2019, 1 000 000 zł w roku 2020, natomiast w latach następujących po roku 2020 na poziomie 200 000 zł. W roku 2019 przewiduje się również inne dochody majątkowe niż ze sprzedaży majątku, tj. związane z przekształceniem prawa użytkowania wieczystego w prawo własności oraz płatności w zakresie budżetu środków europejskich w ogólnej kwocie 1 710 525 zł za realizowane w roku 2018 i 2019, w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2014-2020, zadania „Przebudowa targowiska stałego w Kamieńcu Ząbkowickim przy ul. Kolejowej" (471 001 zł) i „Kontynuacja operacji pn. Budowa sieci wodociągowej we wsi Ożary Gmina Kamieniec Ząbkowicki" (1 239 524 zł). Ponadto w roku 2019 planuje się dotację ze środków Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej na zadanie „Budowa kompleksu sportowo-rekreacyjnego w Kamieńcu Ząbkowickim II - Kamienieckie Doły" w kwocie 202 000 zł i 900 000 zł w roku 2020. W roku 2020 i 2021 planuje się także płatności w zakresie budżetu środków europejskich za przewidziane do realizacji, w ramach Programu Interreg V-A Republika Czeska - Polska, zadanie „Szlak Marianny Orańskiej ścieżką rozwoju gmin polsko-czeskiego pogranicza", z czego w roku 2020 612 568 zł a w 2021 r. 2 885 161 zł. W 2019 r. planowane są także dochody majątkowe związane z realizacją zadań w zakresie usuwania skutków klęsk żywiołowych. Na dzień sporządzenia prognozy nie planuje się otrzymywania innych dochodów majątkowych w latach 2019 - 2044.

Wydatki:

Przy szacowaniu wydatków bieżących uwzględniono dotychczasowy niezbędny poziom zabezpieczenia funkcjonowania Gminy. Bazą projekcji wydatków bieżących na lata 2020 – 2044 jest pierwotnie prognozowana wartość tych wydatków na rok 2019 z wyłączeniem wydatków na obsługę długu. Biorąc pod uwagę przewidywaną dynamikę średnioroczną CPI, wynoszącą dla okresu prognozy 102,5 %, założono wzrost wydatków bieżących (bez uwzględniania wydatków związanych z obsługą długu) w stosunku do każdego z następnych lat prognozy o 2,5 %. Do tak ustalonych wydatków bieżących doliczono zaktualizowane – względem pierwotnych założeń – wydatki na obsługę długu w każdym roku prognozy. Aktualizacja wydatków na obsługę długu wiąże się ze zmniejszeniem stanu pierwotnie prognozowanych rozchodów o kwotę kredytu i pożyczki planowych do zaciągnięcia w roku 2018, które ostatecznie nie zostały uruchomione. Jednocześnie w prognozie wydatków na obsługę długu uwzględniono przewidywane koszty obsługi planowanego do zaciągnięcia w 2019 r. kredytu w kwocie do 2 227 861 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu.
W prognozie wydatków bieżących w roku 2020 uwzględniono dodatkowo (względem wartości określonych w prognozie wyznaczonej uchwałą nr III/21/2018) kwotę 395 526 zł związaną z realizacją projektu „Wiedza i doświadczenie kluczem przyszłości" oraz kwotę 45 000 zł związaną z realizacją projektu „Szlak Marianny Orańskiej ścieżką rozwoju gmin polsko-czeskiego pogranicza". W ramach tego ostatniego projektu przewiduje się także wydatki bieżące w roku 2021 w kwocie 15 000 zł oraz wydatki majątkowe w roku 2020 na poziomie 2 700 000 zł a w 2021 roku – 2 517 307 zł.
W ramach wydatków bieżących poziom wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane szacowano uwzględniając wskaźnik wzrostu 101,7 % w każdym z lat. W przypadku roku 2020, względem pierwotnej prognozy, przewidziano dodatkowo kwotę 25 823 zł.
W kolumnie nr 11.2 prognozy wykazano wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST, które obejmują planowane wydatki w rozdziałach klasyfikacji budżetowej 75022 i 75023. Na przestrzeni do 2044 r. zakłada się, jak wyżej, wzrost wydatków w stosunku do każdego następnego roku prognozy o 2,5 %.
Wydatki na obsługę długu w 2019 roku zabezpieczają spłatę odsetek od zaciągniętych w roku 2015, 2016 i 2017 kredytów na finansowanie planowanych deficytów budżetu Gminy, zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz ewentualne odsetki związane ze sfinansowaniem przejściowego deficytu budżetu roku 2019. W pozostałych latach prognozy wydatki te będą obsługiwać kredyty na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2015, 2016, 2017 oraz kredyt zaciągany w 2019 r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu.
Wysokość założonych wydatków majątkowych stanowi różnicę pomiędzy dochodami a koniecznymi do poniesienia wydatkami bieżącymi i rozchodami, związanymi ze spłatą kredytów z 2015, 2016, 2017 i 2019 r. W roku 2019 założone wydatki majątkowe wynoszą 8 491 865 zł. W latach następnych ich poziom jest niższy.

W wydatkach bieżących i majątkowych uwzględniono wydatki na przedsięwzięcia (kolumny nr 11.3.1 i 11.3.2 prognozy), które zostały szczegółowo wyspecyfikowane w załączniku nr 2 do uchwały. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki i finansowanie deficytu:

Kolumna prognozy nr 3 prezentuje wynik budżetu w rozumieniu art. 217 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 869), tj. różnicę między dochodami a wydatkami. W roku 2019 prognozuje się deficyt budżetu – kwota 3 260 076 zł (mający pokrycie w wolnych środkach i w zaciąganym w 2019 r. kredycie na finansowanie planowanego deficytu). W latach następnych zakłada się nadwyżki budżetowe, które przeznacza się w całości na rozchody, stanowiące spłatę rat wspominanych kredytów z 2015, 2016, 2017 i 2019 r.

Przychody:

W roku 2019 zakłada się przychody na poziomie 3 800 076,00 zł stanowiące wolne środki (kwota 1 572 215,00 zł), o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz kredyt w kwocie 2 227 861 zł. Wolne środki przeznacza się na spłatę w roku 2019 kwot rat (540 000 zł) długoterminowych kredytów zaciągniętych w 2015, 2016 i 2017 r. na finansowanie planowanego deficytu wskazanych lat oraz na pokrycie planowanego deficytu roku 2019. Kredyt przeznacza się na pokrycie planowanego deficytu roku 2019. Dla pozostałych lat, na dzień przyjęcia prognozy, nie planuje się przychodów.

Rozchody:

Wykazane w roku 2019 rozchody w kwocie 540 000 zł stanowią spłatę rat kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2015, 2016 i 2017 r. W zakresie lat następnych rozchody uległy aktualizacji, o czym wspomniano już wyżej - kredyt i pożyczka planowane do zaciągnięcia w roku 2018 ostatecznie nie zostały uruchomione. Rozchody w latach 2020 – 2024 w kwocie po 629 100 zł stanowią spłatę rat kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2015, 2016, 2017 oraz zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu, podobnie jak w roku 2025 w kwocie 629 836,18 zł. Rozchody roku 2026 w wysokości 629 648,76 zł stanowią spłatę rat kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2016, 2017 oraz zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu, natomiast w okresie następnych lat (lata 2027 – 2036 w kwocie po 633 973 zł i w kwocie 633 976,02 zł w roku 2037) stanowią spłatę rat kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2017 oraz zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu. W okresie od 2038 do 2044 r. rozchody przeznaczone są na spłatę kredytu zaciąganego w 2019 r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu (po 89 100 zł w każdym ze wskazanych lat do 2043 r. oraz w kwocie 89 461 zł w roku 2044). Na dzień przyjęcia prognozy nie planuje się innych rozchodów.

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych:

Kolumna nr 6. prognozy prezentuje kwotę długu. Prognozowany dług Gminy na koniec 2019 r. wyniesie 12 002 751,96 zł. Jest to kwota zobowiązań wynikających z ww. kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2015, 2016, 2017 oraz zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu, przypadających do spłaty w ramach rozchodów w latach 2019 – 2044. W 2044 r. nastąpi całkowita spłata długu. W okresie prognozy dług zostanie sfinansowany nadwyżkami budżetu (za wyjątkiem roku 2019). Sposób sfinansowania spłaty długu został przedstawiony w kolumnie nr 10 i 10.1.
Limit obciążenia budżetu spłatą długu, tj. relacja o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, wraz z danymi pomocniczymi służącymi ustaleniu relacji, wykazane zostały w kolumnach 9.1 – 9.7.1 prognozy. W kolumnach 9.6 i 9.6.1 obliczono prawą część wzoru, stanowiącą średnią arytmetyczną z trzech poprzednich lat, która wyznacza maksymalny dopuszczalny wskaźnik zadłużenia Gminy. W kolumnach 9.1, 9.2, 9.4 wyliczono dla danego roku wskaźnik obciążeń budżetu spłatami [(spłata rat kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych /tylko długoterminowych/ + odsetki (w tym od długu krótkoterminowego) + potencjalna spłata kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji) / dochody ogółem], czyli lewą część wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie warunku określonego przepisem art. 243 wskazano w kolumnach 9.7, 9.7.1. Wyznaczony art. 243 limit w całym okresie prognozy jest zachowany przez Gminę Kamieniec

Ząbkowicki.
Na dzień sporządzenia prognozy nie przewiduje się zobowiązań, o których mowa w art. 244 ustawy (zobowiązania związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego), jak również zobowiązań przejętych od sp zoz-ów.

Wielkości kontrolne:

Kolumny nr 8.1 i 8.2. prognozy umożliwiają kontrolę źródeł finansowania wydatków istotną w szczególności z punktu widzenia równoważenia budżetu w części bieżącej. W całym okresie prognozy dochody bieżące Gminy Kamieniec Ząbkowicki są wyższe aniżeli wydatki bieżące, co wskazuje na zachowanie relacji określonej przepisem art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Załącznik nr 3 do uchwały nr XII/93/2019
Rady Gminy Kamieniec Ząbkowicki
z dnia 30 października 2019 r.

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Kamieniec Ząbkowicki

Uwagi ogólne:

Wieloletnią prognozę finansową Gminy Kamieniec Ząbkowicki na lata 2019 – 2044 opracowano z wykorzystaniem systemu BeSTi@, programu przeznaczonego do zarządzania budżetami jednostek samorządu terytorialnego. Dane prognostyczne przedstawiono według układu budżetu, zgodnie z systematyką prezentacji danych przyjętą przez system BeSTi@.
W wieloletniej prognozie finansowej Gminy w latach 2019 - 2044 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków. Dane dla roku 2019 w zakresie dochodów, wydatków, wyniku budżetu, przychodów, ulegają zmianie wobec pierwotnych założeń wyznaczonych uchwałą nr III/21/2018 Rady Gminy Kamieniec Ząbkowicki z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kamieniec Ząbkowicki i mają być w założeniu tożsame z ustaleniami planistycznymi budżetu Gminy. Pozostałe dane dotyczące lat następnych w zakresie dochodów (za wyjątkiem roku 2020 i 2021) pozostają na dotychczasowym poziomie, wyznaczonym powołaną uchwałą.

Dochody:

Bazą przyjętej prognozy dochodów bieżących jest scenariusz wzrostu gospodarczego wynikający z „Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw", zaktualizowanych w październiku 2018 r. przez Ministerstwo Finansów. Powyższa baza pozwala przewidywać w okresie prognozy wzrost dochodów bieżących, mających znaczący udział w dochodach ogółem Gminy Kamieniec Ząbkowicki. Średni trend wzrostu dochodów ogółem, liczony rok do roku dla lat 2013/2012, 2014/2013, 2015/2014, 2016/2015 i 2017/2016 na bazie wykonania grup źródeł dochodów będących podstawą konstruowania budżetu Gminy na rok 2019 (z uwzględnieniem jedynie dotacji z budżetu państwa na zadania bieżące), wyniósł 106,22 %. Wyłączając z tak przedstawionego sposobu obliczeń dotacje, które mogą znacząco zaburzać trend oraz dochody z majątku Gminy, średni trend wzrostu dochodów bieżących za wskazany okres wyniósł 102,57 %, z czego w zakresie wpływów z podatków (liczonych włącznie z udziałami we wpływach z podatków stanowiących dochód budżetu państwa) 102,46 %. Wartość pierwszego ze wskaźników kształtuje się znacząco powyżej średniej dynamiki PKB, liczonej za okresy czterech kwartałów dla lat 2013 – 2017 na podstawie opublikowanych przez Główny Urząd Statystyczny „Rachunków kwartalnych produktu krajowego brutto w latach 2013 – 2017" (wyliczona średnia dynamika PKB wynosi 103,22 %), natomiast dwa pozostałe wskaźniki kształtują się nieznacznie poniżej średniej dynamiki PKB. Mając na względzie scenariusz wzrostu gospodarczego (dynamika realna PKB w latach 2020 – 103,7 %, 2021 – 103,6 %, 2022 – 103,5 %, 2023 – 103,1 %, 2024 – 103,0 %, 2025 – 103,0 %, 2026 – 102,9 %, 2027 – 102,8 %, 2028 – 102,8 %, 2029 – 102,7 %, 2030 – 102,7 %, 2031 – 102,6 %, 2032 – 102,5 %, 2033 – 102,4 %, 2034 – 102,3 %, 2035 – 102,2 %, 2036 – 102,1 %, 2037 – 102,1 %, od 2038 do 2041 – 102,0 %, 2042 – 101,9 %, 2043 – 101,9 % i 2044 – 101,8 %) można przyjąć dla okresu projekcji – zakładając ostrożny szacunek – wskaźnik oszacowania dochodów bieżących rok do roku 2020/2019, 2021/2020, 2022/2021, 2023/2022, 2024/2023, 2025/2024 w wysokości 102%, 2026/2025 – 101,9%, 2027/2026 i 2028/2027 – 101,8 %, a dla lat 2029/2028, 2030/2029, 2031/2030, 2032/2031, 2033/2032, 2034/2033, 2035/2034, 2036/2035, 2037/2036, 2038/2037, 2039/2038, 2040/2039, 2041/2040, 2042/2041, 2043/2042 i 2044/2043 – 101,7 %.
W prognozie dochodów bieżących, dochodów ogółem i dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w roku 2020 uwzględniono dodatkowo (względem wartości określonych w prognozie wyznaczonej uchwałą nr III/21/2018) przewidywane dochody w kwocie 338 643 zł związane z realizacją projektu „Wiedza i doświadczenie

kluczem przyszłości" realizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014-2020.
W zakresie dochodów majątkowych, w okresie prognozy, wykazano dochody ze sprzedaży majątku. Ze względu na utrzymujące się zainteresowanie nabywaniem gruntów, można założyć, iż dochody z tego tytułu będą kształtowały się na poziomie 834 000 zł w roku 2019, 1 000 000 zł w roku 2020, natomiast w latach następujących po roku 2020 na poziomie 200 000 zł. W roku 2019 przewiduje się również inne dochody majątkowe niż ze sprzedaży majątku, tj. związane z przekształceniem prawa użytkowania wieczystego w prawo własności oraz płatności w zakresie budżetu środków europejskich w ogólnej kwocie 1 710 525 zł za realizowane w roku 2018 i 2019, w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2014-2020, zadania „Przebudowa targowiska stałego w Kamieńcu Ząbkowickim przy ul. Kolejowej" (471 001 zł) i „Kontynuacja operacji pn. Budowa sieci wodociągowej we wsi Ożary Gmina Kamieniec Ząbkowicki" (1 239 524 zł). Ponadto w roku 2019 planuje się dotację ze środków Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej na zadanie „Budowa kompleksu sportowo-rekreacyjnego w Kamieńcu Ząbkowickim II - Kamienieckie Doły" w kwocie 202 000 zł i 900 000 zł w roku 2020. W roku 2020 i 2021 planuje się także płatności w zakresie budżetu środków europejskich za przewidziane do realizacji, w ramach Programu Interreg V-A Republika Czeska - Polska, zadanie „Szlak Marianny Orańskiej ścieżką rozwoju gmin polsko-czeskiego pogranicza", z czego w roku 2020 612 568 zł a w 2021 r. 2 885 161 zł. W 2019 r. planowane są także dochody majątkowe związane z realizacją zadań w zakresie usuwania skutków klęsk żywiołowych. Na dzień sporządzenia prognozy nie planuje się otrzymywania innych dochodów majątkowych w latach 2019 - 2044.

Wydatki:

Przy szacowaniu wydatków bieżących uwzględniono dotychczasowy niezbędny poziom zabezpieczenia funkcjonowania Gminy. Bazą projekcji wydatków bieżących na lata 2020 – 2044 jest pierwotnie prognozowana wartość tych wydatków na rok 2019 z wyłączeniem wydatków na obsługę długu. Biorąc pod uwagę przewidywaną dynamikę średnioroczną CPI, wynoszącą dla okresu prognozy 102,5 %, założono wzrost wydatków bieżących (bez uwzględniania wydatków związanych z obsługą długu) w stosunku do każdego z następnych lat prognozy o 2,5 %. Do tak ustalonych wydatków bieżących doliczono zaktualizowane – względem pierwotnych założeń – wydatki na obsługę długu w każdym roku prognozy. Aktualizacja wydatków na obsługę długu wiąże się ze zmniejszeniem stanu pierwotnie prognozowanych rozchodów o kwotę kredytu i pożyczki planowych do zaciągnięcia w roku 2018, które ostatecznie nie zostały uruchomione. Jednocześnie w prognozie wydatków na obsługę długu uwzględniono przewidywane koszty obsługi planowanego do zaciągnięcia w 2019 r. kredytu w kwocie do 2 227 861 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu.
W prognozie wydatków bieżących w roku 2020 uwzględniono dodatkowo (względem wartości określonych w prognozie wyznaczonej uchwałą nr III/21/2018) kwotę 395 526 zł związaną z realizacją projektu „Wiedza i doświadczenie kluczem przyszłości" oraz kwotę 45 000 zł związaną z realizacją projektu „Szlak Marianny Orańskiej ścieżką rozwoju gmin polsko-czeskiego pogranicza". W ramach tego ostatniego projektu przewiduje się także wydatki bieżące w roku 2021 w kwocie 15 000 zł oraz wydatki majątkowe w roku 2020 na poziomie 2 700 000 zł a w 2021 roku – 2 517 307 zł.
W ramach wydatków bieżących poziom wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane szacowano uwzględniając wskaźnik wzrostu 101,7 % w każdym z lat. W przypadku roku 2020, względem pierwotnej prognozy, przewidziano dodatkowo kwotę 25 823 zł.
W kolumnie nr 11.2 prognozy wykazano wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST, które obejmują planowane wydatki w rozdziałach klasyfikacji budżetowej 75022 i 75023. Na przestrzeni do 2044 r. zakłada się, jak wyżej, wzrost wydatków w stosunku do każdego następnego roku prognozy o 2,5 %.
Wydatki na obsługę długu w 2019 roku zabezpieczają spłatę odsetek od zaciągniętych w roku 2015, 2016 i 2017 kredytów na finansowanie planowanych deficytów budżetu Gminy, zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz ewentualne odsetki związane ze sfinansowaniem przejściowego deficytu budżetu roku 2019. W pozostałych latach prognozy wydatki te będą obsługiwać kredyty na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2015, 2016, 2017 oraz kredyt zaciągany w 2019 r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu.
Wysokość założonych wydatków majątkowych stanowi różnicę pomiędzy dochodami a koniecznymi do poniesienia wydatkami bieżącymi i rozchodami, związanymi ze spłatą kredytów z 2015, 2016, 2017 i 2019 r. W roku 2019 założone wydatki majątkowe wynoszą 8 491 865 zł. W latach następnych ich poziom jest niższy.

W wydatkach bieżących i majątkowych uwzględniono wydatki na przedsięwzięcia (kolumny nr 11.3.1 i 11.3.2 prognozy), które zostały szczegółowo wyspecyfikowane w załączniku nr 2 do uchwały. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki i finansowanie deficytu:

Kolumna prognozy nr 3 prezentuje wynik budżetu w rozumieniu art. 217 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 869), tj. różnicę między dochodami a wydatkami. W roku 2019 prognozuje się deficyt budżetu – kwota 3 260 076 zł (mający pokrycie w wolnych środkach i w zaciąganym w 2019 r. kredycie na finansowanie planowanego deficytu). W latach następnych zakłada się nadwyżki budżetowe, które przeznacza się w całości na rozchody, stanowiące spłatę rat wspominanych kredytów z 2015, 2016, 2017 i 2019 r.

Przychody:

W roku 2019 zakłada się przychody na poziomie 3 800 076,00 zł stanowiące wolne środki (kwota 1 572 215,00 zł), o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz kredyt w kwocie 2 227 861 zł. Wolne środki przeznacza się na spłatę w roku 2019 kwot rat (540 000 zł) długoterminowych kredytów zaciągniętych w 2015, 2016 i 2017 r. na finansowanie planowanego deficytu wskazanych lat oraz na pokrycie planowanego deficytu roku 2019. Kredyt przeznacza się na pokrycie planowanego deficytu roku 2019. Dla pozostałych lat, na dzień przyjęcia prognozy, nie planuje się przychodów.

Rozchody:

Wykazane w roku 2019 rozchody w kwocie 540 000 zł stanowią spłatę rat kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2015, 2016 i 2017 r. W zakresie lat następnych rozchody uległy aktualizacji, o czym wspomniano już wyżej - kredyt i pożyczka planowane do zaciągnięcia w roku 2018 ostatecznie nie zostały uruchomione. Rozchody w latach 2020 – 2024 w kwocie po 629 100 zł stanowią spłatę rat kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2015, 2016, 2017 oraz zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu, podobnie jak w roku 2025 w kwocie 629 836,18 zł. Rozchody roku 2026 w wysokości 629 648,76 zł stanowią spłatę rat kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2016, 2017 oraz zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu, natomiast w okresie następnych lat (lata 2027 – 2036 w kwocie po 633 973 zł i w kwocie 633 976,02 zł w roku 2037) stanowią spłatę rat kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2017 oraz zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu. W okresie od 2038 do 2044 r. rozchody przeznaczone są na spłatę kredytu zaciąganego w 2019 r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu (po 89 100 zł w każdym ze wskazanych lat do 2043 r. oraz w kwocie 89 461 zł w roku 2044). Na dzień przyjęcia prognozy nie planuje się innych rozchodów.

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych:

Kolumna nr 6. prognozy prezentuje kwotę długu. Prognozowany dług Gminy na koniec 2019 r. wyniesie 12 002 751,96 zł. Jest to kwota zobowiązań wynikających z ww. kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2015, 2016, 2017 oraz zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu, przypadających do spłaty w ramach rozchodów w latach 2019 – 2044. W 2044 r. nastąpi całkowita spłata długu. W okresie prognozy dług zostanie sfinansowany nadwyżkami budżetu (za wyjątkiem roku 2019). Sposób sfinansowania spłaty długu został przedstawiony w kolumnie nr 10 i 10.1.
Limit obciążenia budżetu spłatą długu, tj. relacja o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, wraz z danymi pomocniczymi służącymi ustaleniu relacji, wykazane zostały w kolumnach 9.1 – 9.7.1 prognozy. W kolumnach 9.6 i 9.6.1 obliczono prawą część wzoru, stanowiącą średnią arytmetyczną z trzech poprzednich lat, która wyznacza maksymalny dopuszczalny wskaźnik zadłużenia Gminy. W kolumnach 9.1, 9.2, 9.4 wyliczono dla danego roku wskaźnik obciążeń budżetu spłatami [(spłata rat kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych /tylko długoterminowych/ + odsetki (w tym od długu krótkoterminowego) + potencjalna spłata kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji) / dochody ogółem], czyli lewą część wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie warunku określonego przepisem art. 243 wskazano w kolumnach 9.7, 9.7.1. Wyznaczony art. 243 limit w całym okresie prognozy jest zachowany przez Gminę Kamieniec

Ząbkowicki.
Na dzień sporządzenia prognozy nie przewiduje się zobowiązań, o których mowa w art. 244 ustawy (zobowiązania związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego), jak również zobowiązań przejętych od sp zoz-ów.

Wielkości kontrolne:

Kolumny nr 8.1 i 8.2. prognozy umożliwiają kontrolę źródeł finansowania wydatków istotną w szczególności z punktu widzenia równoważenia budżetu w części bieżącej. W całym okresie prognozy dochody bieżące Gminy Kamieniec Ząbkowicki są wyższe aniżeli wydatki bieżące, co wskazuje na zachowanie relacji określonej przepisem art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.