

ZARZĄDZENIE NR 0050.97.2023
BURMISTRZA KARPACZA

z dnia 29 grudnia 2023 r.

w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Karpacz

Na podstawie art 232 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.) zarządza się co następuje:

§ 1. W uchwale nr LXI/651/22 Rady Miejskiej Karpacz z dnia 30.12.2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karpacz na lata 2023-2028 z późn. zmianami wprowadza się następujące zmiany:

- 1) załącznik nr 1 – Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2023-2028 otrzymuje brzmienie jak załącznik nr 1 do niniejszego zarządzenia;
- 2) załącznik nr 3 – objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej otrzymuje brzmienie jak załącznik nr 2 do niniejszego zarządzenia.

§ 2. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Burmistrz Karpacza
Radosław Jęcek

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ¹⁾

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Załącznik nr 1 do Zarządzenia nr 0050.97.2023 z dnia 29 grudnia 2023 r.

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:										
		Dochody bieżące ^x	z tego:							Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	z podatku od nieruchomości	ze sprzedaży majątku ^x		z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2	
2023	58 314 009,79	54 231 810,06	4 736 672,00	495 309,00	6 710 296,85	5 024 608,21	37 264 924,00	17 895 808,00	4 082 199,73	470 000,00	3 362 199,73	
2024	91 441 639,73	53 362 371,46	4 807 722,00	502 739,00	4 981 669,00	4 534 265,00	38 535 976,46	17 338 035,00	38 079 268,27	0,00	30 200 577,55	
2025	64 840 924,53	52 757 102,00	4 879 838,00	510 280,00	4 981 669,00	2 909 863,00	39 475 452,00	17 598 106,00	12 083 822,53	0,00	11 833 822,53	
2026	51 836 593,47	48 683 322,00	4 953 036,00	517 934,00	4 981 669,00	2 326 100,00	35 904 583,00	17 862 078,00	3 153 271,47	0,00	3 153 271,47	
2027	48 166 627,00	47 916 627,00	5 027 332,00	525 703,00	4 981 669,00	2 435 716,00	34 946 207,00	18 130 009,00	250 000,00	0,00	0,00	
2028	50 001 753,00	49 751 753,00	5 102 742,00	533 589,00	4 981 669,00	2 456 976,00	36 586 777,00	18 401 959,00	250 000,00	0,00	0,00	

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

⁴⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x			
2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1		
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2023	65 632 132,58	47 779 047,91	15 258 982,61	0,00	0,00	455 000,00	0,00	0,00	0,00	17 853 084,67	17 853 084,67	1 037 500,00
2024	93 441 639,73	43 745 549,00	14 624 138,00	0,00	0,00	1 455 244,00	0,00	0,00	0,00	49 696 090,73	49 696 090,73	850 000,00
2025	60 640 924,53	44 807 101,00	14 624 138,00	0,00	0,00	1 344 525,00	0,00	0,00	0,00	15 833 823,53	775 000,00	775 000,00
2026	47 636 593,47	44 695 417,00	14 624 138,00	0,00	0,00	963 841,00	0,00	0,00	0,00	2 941 176,47	37 905,00	0,00
2027	45 362 072,00	44 584 466,00	14 624 138,00	0,00	0,00	589 225,00	0,00	0,00	0,00	777 606,00	777 606,00	0,00
2028	50 001 753,00	48 406 553,00	14 624 138,00	0,00	0,00	207 025,00	0,00	0,00	0,00	1 595 200,00	1 595 200,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2023	-7 318 122,79	0,00	11 713 567,79	5 000 000,00	5 000 000,00	1 704 161,33	1 704 161,33	5 009 406,46	613 961,46
2024	-2 000 000,00	0,00	6 300 000,00	6 204 555,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	4 200 000,00	4 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	4 200 000,00	4 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 804 555,00	2 804 555,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

⁵⁾ Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

⁶⁾ W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	4 395 445,00	4 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2024	95 445,00	0,00	0,00	0,00	4 300 000,00	4 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	4 200 000,00	4 200 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	4 200 000,00	4 200 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 804 555,00	2 804 555,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

⁷⁾ W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x			kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x						
środkami nowego zobowiązania		wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami								
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2	
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	95 445,00	9 300 000,00	0,00	6 452 762,15	13 166 329,94	
2024	x	x	x	x	0,00	0,00	11 204 555,00	0,00	9 616 822,46	9 712 267,46	
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	7 004 555,00	0,00	7 950 001,00	7 950 001,00	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	2 804 555,00	0,00	3 987 905,00	3 987 905,00	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	3 332 161,00	3 332 161,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 345 200,00	1 345 200,00	

⁸⁾ Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^X	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^X		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^X	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^X	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^X	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^X
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2023	9,66%	14,04%	15,00%	18,74%	21,47%	TAK	TAK
2024	11,79%	22,68%	22,68%	17,72%	20,44%	TAK	TAK
2025	11,12%	18,65%	x	17,35%	20,07%	TAK	TAK
2026	11,14%	10,68%	x	16,44%	19,17%	TAK	TAK
2027	7,46%	8,62%	x	16,28%	19,01%	TAK	TAK
2028	0,44%	3,28%	x	15,58%	18,31%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2023	0,00	0,00	0,00	2 199 699,73	2 199 699,73	2 199 699,73	2 681,63	2 681,63	2 681,63
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2023	5 451 914,73	5 451 914,73	4 885 191,00	17 218 408,27	560 000,00	16 658 408,27	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	1 198 085,27	1 198 085,27	0,00	50 256 090,73	560 000,00	49 696 090,73	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	16 393 823,53	560 000,00	15 833 823,53	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	3 151 176,47	210 000,00	2 941 176,47	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:				Wydatki bieżące podlegające wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x		
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:							wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x						
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11	
2023	4 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2024	4 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu splaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

^x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2023 - 2028 Gminy Karpacz

Obowiązek opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej, w skrócie WPF, wynika z art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. WPF obejmuje okres w przedziale 2023-2028, wynika to z faktu, że do roku 2028 planowana jest ostateczna spłata wszystkich zaciągniętych już i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań finansowych. Obowiązek ten wynika z art. 227 ust. 2 ustawy o fp., który stanowi że: "prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania".

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.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Karpacz opracowana została w oparciu o dane wynikające z projektu budżetu na rok 2023, jak również w oparciu o prognozowane wykonanie budżetu za 2022 oraz wykonanie budżetu za lata 2020 i 2021.

W roku 2023 nastąpił znaczny spadek zarówno dochodów bieżących jak i wydatków bieżących, co związane jest przede wszystkim:

- z nowelizacją ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci, która zakłada, że obsługą programu "Rodzina 500 plus" i wypłatą świadczeń zajmie się Zakład Ubezpieczeń Społecznych, a nie – jak dotychczas – gminy, na które w 2022 roku zaplanowana kwota 1.330.000,00 zł,
- realizacją zdań wynikających z ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, na które w 2022 roku z Funduszu Pomocy, na dzień złożenia projektu budżetu zaplanowano kwotę 6.228.886,74 zł. W 2023 roku na wydatki bieżące z Funduszu Pomocy zaplanowano pierwotnie na kwotę 233.940,00 zł na zapłatę zobowiązań powstałych w 2022 roku, z terminem płatności przypadających na 2023 rok zwiększono o kwotę 171.000,00 zł.

Obniżeniu w 2023r. o kwotę 3.187.039,57 zł uległy również dochody bieżące z tytułu udziałów w podatkach dochodowych od osób fizycznych, których spadek związany jest ze zmianą od 2022 roku sposobu naliczania i przekazywania udziałów we wspomnianych podatkach oraz otrzymaną w 2022 roku tytułem dodatkowych dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych kwotą 2.888.418,57 zł.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2023 uwzględnione w Wieloletniej Prognozie Finansowej wynikają z wartości zawartych w projekcie Uchwały Budżetowej Gminy Karpacz na 2023 rok. Od 2024 roku część dochodów i wydatków bieżących ustalono za pomocą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, natomiast część dochodów i wydatków

pozostawiono na poziomie 2023 roku.

Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2022 r.) zakładają:

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2024	3,10%	4,80%	3,30%
2025	3,10%	3,10%	3,70%
2026	2,90%	2,50%	3,50%
2027	2,90%	2,50%	3,00%
2028	2,90%	2,50%	2,90%

Przedstawiony układ załączników zgodny jest z wzorami udostępnionymi przez Ministerstwo Finansów.

Prognoza dochodów została opracowana w podziale na dochody bieżące i dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku. Wymóg ten wynika z art. 226 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy o finansach publicznych.

Dochody

Prognozy dochodów Gminy Karpacz 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.

Dochody bieżące

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

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 uchwalone na 2023 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Karpacz, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2023 r. ustalono więc na poziomie 17.081.808,00 zł, co stanowi 109% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2022 r

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego 1,5% wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jest to grupa dochodów pozostających w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, ale przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w latach 2024-2028 wzięto pod uwagę 1,5% wskaźnik indeksacji.

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 2023 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wysokość subwencji ogólnej na stałym poziomie wynikającym z 2023r., natomiast wysokość dotacji celowych z budżetu państwa w latach 2024-2028 ustalono odpowiednio na poziomie: 4.534.265,00 zł, 2.909.863,00 zł, 2.326.100,00 zł, 2.435.716,00 zł, 2.546.976,00 zł. W roku 2024 roku założono wpływ premii aktywizującej.

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 oraz posiadanego zasobu nieruchomości przeznaczonych na sprzedaż.

W 2023 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 470.000,00 zł.

Nie planowano dochodów z tego tytułu w latach kolejnych.

W 2023 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 3.362.199,73 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Dotacja celowa z budżetu na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych jednostek nie zaliczanych do sektora finansów publicznych - środki z WFOŚiGW w wysokości 962.500,00 zł na realizację Programu "Ciepłe Mieszkanie".
2. Przebudowa budynku przy ul. Konstytucji 3 Maja 24 w Karpaczu na potrzeby stworzenia centrum integracji, edukacji oraz kultury - 2.199.699,73 zł - środki z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014-2020.
3. Budowa plastikowego toru saneczkowego w Karpaczu - projekt - 200.000,00 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2024 w kwocie 30.200.577,55 zł i obejmują zadania przedstawione w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej, w tym: dofinansowane z Rządowego Funduszu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych

w wysokości 22.496.998,98 zł:

1. Poprawa infrastruktury drogowej na terenie gminy Karpacz - infrastruktura drogowa i kanalizacja.
2. Rozbudowa i przebudowa budynku Urzędu Miejskiego w Karpaczu wraz z infrastrukturą towarzyszącą.
3. Poprawa stanu dróg na terenie Gminy Karpacz.

oraz środki zewnętrzne, tj dotacja celowa z budżetu na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych jednostek nie zaliczanych do sektora finansów publicznych - środki z WFOŚiGW w wysokości 850.000,00 zł na realizację Programu "Ciepłe Mieszkanie", „Rozbudowa infrastruktury sportowej w Gminie Karpacz poprzez budowę plastikowego toru saneczkowego oraz rozbudowę siłowni na stadionie im. Ireny Szewińskiej".

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano także w roku 2025 w kwocie 11.833.322,53 zł i obejmują zadania przedstawione w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej, w tym m.in.:

- 1) Rewitalizacja zdegradowanego centrum Karpacza - budowa deptaka spacerowego dofinansowane z Rządowego Funduszu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych,
- 2) środki zewnętrzne tj. dotację celową z budżetu na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych jednostek nie zaliczanych do sektora finansów publicznych z WFOŚiGW na realizację Programu "Ciepłe Mieszkanie",
- 3) Adaptacja zabytkowego budynku przy ul. Konst. 3 Maja 54a z przeznaczeniem na centrum obsługi tuchu turystycznego.

Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Karpacz dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

Wydatki bieżące

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki na poręczenia i gwarancje - nie występują;
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 2023 przyjęto projekt budżetu. W latach 2024-2028 dokonano indeksacji pozostałych wydatków bieżących w oparciu o 0,5% planowany wskaźnik.

Indeksacji nie poddano wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń, wydatków związanych z obsługą długu.

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów kredytowych i harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnie ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 2% a 4%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych

również od I półrocza 2023 znacznie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karpacz na lata 2023-2024. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

Wynik budżetu

Wynik budżetu, stanowi różnicę pomiędzy dochodami a wydatkami danego roku. W 2023r. ustalono kwotę planowanego deficytu budżetowego w wysokości 7.318.122,79 zł, który planuje się sfinansować przychodami z kredytów i pożyczek w wysokości 5.000.000,00 zł oraz pozostałymi przychodami w wysokości 2.318.122,79 zł. W dalszym prognozowanym okresie na lata 2025 - 2028 planuje się zakończenie roku budżetowego nadwyżką, która będzie przeznaczana na spłatę zaciągniętego długu. Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do "0" w całym prognozowanym okresie. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242.

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2023	58 314 009,79	65 632 132,58	-7 318 122,79
2024	91 441 639,73	93 441 639,73	- 2 000 000,00
2025	64 840 924,53	60 640 924,53	4 200 000,00
2026	51 836 593,47	47 636 593,47	4 200 000,00
2027	48 166 627,00	45 362 072,00	2 804 555,00
2028	50 001 753,00	50 001 753,00	0,00

Przychody

Na rok 2023 zaplanowano przychody budżetu w wysokości 11.713.567,79 zł, w tym: 5.000.000,00 zł przychody z tytułu kredytów i pożyczek, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy, przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 5.009.406,46 zł oraz przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 1.704.161,33 zł, w tym w szczególności:

- środki z Funduszu Pomocy obywatelom Ukrainy - 569.964,04 zł,
- niewykorzystanych w 2022 roku środki z Miejskiego Programu Profilaktyki i Rozwiązywania Problemów Alkoholowych – 430.200,00 zł,
- niewykorzystane środki ze sprzedaży węgla po preferencyjnych cenach - w wysokości 172.140,00 zł,
- przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 2.681,63 zł,
- kwota 124.587,00 zł z tytułu darowizny na rzecz pomocy Ukrainie, otrzymanej w 2022 roku.

W 2024 roku zaplanowano przychody w wysokości 6.300.000,00 zł w tym: z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 6.204.555,00 zł, z przeznaczeniem na inwestycje oraz z tytułu spłaty

udzielonych pożyczek w latach ubiegłych w wysokości 95.445,00 zł.

Rozchody

Rozchody budżetu z tytułu spłaty rat kapitałowych kredytów zaplanowano na podstawie obowiązujących harmonogramów spłat zaciągniętych w latach poprzednich kredytów, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych stosownymi aneksami.

Na dzień 31.12.2022 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów wynosiła 8.600.000,00 zł, natomiast na koniec 2023 r. kwota zadłużenia długoterminowego wynosi 9.300.000,00 zł i uwzględnia spłaty rat kredytów zaplanowanych na 2023 r. oraz zaplanowany do zaciągnięcia dług długoterminowy w wysokości 5.000.000,00 zł, którego całkowitą spłatę zaplanowano na 2026 r.

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2023	4 300 000,00	0,00	4 300 000,00
2024	4 300 000,00	0,00	4 300 000,00
2025	0,00	4 200 000,00	4 200 000,00
2026	0,00	4 200 000,00	4 200 000,00
2027	0,00	2 804 555,00	2 804 555,00
2028	0,00	0,0	0,0

W 2023 roku zaplanowano również pożyczkę w kwocie 95.445,00 zł, z przeznaczeniem dla OSP w Karpaczu na realizację projektu pn. „Karkonosze do odkrycia”.

Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2023 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi.

W związku z powyższym, Gmina Karpacz zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2023	54 231 810,06	47 779 047,91	6 452 762,15	13 166 329,94
2024	53 362 371,46	43 745 549,00	9 616 822,46	9 712 267,46
2025	52 757 102,00	44 807 101,00	7 950 001,00	7 950 001,00
2026	48 683 322,00	44 695 417,00	3 987 905,00	3 987 905,00
2027	47 916 627,00	44 584 466,00	3 332 161,00	3 332 161,00
2028	49 751 753,00	48 406 553,00	1 345 200,00	1 345 200,00

Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów, który kształtuje się następująco:

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2023	9,66%	18,74%	TAK	21,47%	TAK
2024	11,79%	17,72%	TAK	20,44%	TAK
2025	11,12%	17,35%	TAK	20,07%	TAK
2026	11,14%	16,44%	TAK	19,17%	TAK
2027	7,46%	16,28%	TAK	19,01%	TAK
2028	0,44%	15,58%	TAK	18,31%	TAK

W całym okresie prognozy Gmina Karpacz spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2022 r. jak i w oparciu o kolumnę „wykonanie 2022”.

Zgodnie art. 7 pkt 1 Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, jednostki samorządu terytorialnego Gmina Karpacz stosuje 7-letni okres dla ustalania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla lat 2022-2025.

Sytuacja Gminy Karpacz jest stabilna. Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w całym okresie prognozy zachowana zostanie zarówno nadwyżka bieżąca z art. 242 ufp, jak i relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przedsięwzięcia wieloletnie

Wykaz przedsięwzięć wieloletnich został wskazanych w Załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej, gdzie wykazano także kwoty wynikające z zawartych już umów lub przewidzianych do zawarcia w prognozowanym okresie.

UZASADNIENIE

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 29 grudnia 2023 r., dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Karpacz:

1. Dochody ogółem zwiększono o 42 869,28 zł, z czego dochody bieżące zwiększono o 42 869,28 zł, a dochody majątkowe nie uległy zmianie.
2. Wydatki ogółem zwiększono o 42 869,28 zł, z czego wydatki bieżące zwiększono o 29 769,28 zł, a wydatki majątkowe zwiększono o 13 100,00 zł.
3. Wynik budżetu nie uległ zmianie.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie dochodów, wydatków i wyniku budżetu w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 1. Zmiany w dochodach i wydatkach w 2023 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Dochody ogółem	58 271 140,51	+42 869,28	58 314 009,79
Dochody bieżące	54 188 940,78	+42 869,28	54 231 810,06
Dotacje bieżące	4 981 738,93	+42 869,28	5 024 608,21
Wydatki ogółem	65 589 263,30	+42 869,28	65 632 132,58
Wydatki bieżące	47 749 278,63	+29 769,28	47 779 047,91
Wynagrodzenia i pochodne	15 178 627,33	+80 355,28	15 258 982,61
Pozostałe wydatki bieżące	32 115 651,30	-50 586,00	32 065 065,30
Wydatki majątkowe	17 839 984,67	+13 100,00	17 853 084,67

Źródło: opracowanie własne.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Karpacz:

1. Przychody ogółem w roku budżetowym nie uległy zmianie.
2. Rozchody ogółem w roku budżetowym nie uległy zmianie.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Karpacz zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”. Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2025-2027. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 4. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Karpacz

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2023	4 300 000,00	0,00	4 300 000,00
2024	4 300 000,00	0,00	4 300 000,00
2025	0,00	4 200 000,00	4 200 000,00
2026	0,00	4 200 000,00	4 200 000,00
2027	0,00	2 804 555,00	2 804 555,00

Źródło: Opracowanie własne.

Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Karpacz na lata 2023-2028 spowodowały modyfikacje w kształtowaniu się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Szczegóły zaprezentowano w tabeli poniżej.

Tabela 5. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o wykonanie)
2023	9,66%	18,74%	TAK	21,47%	TAK
2024	11,79%	17,72%	TAK	20,44%	TAK
2025	11,12%	17,35%	TAK	20,07%	TAK
2026	11,14%	16,44%	TAK	19,17%	TAK
2027	7,46%	16,28%	TAK	19,01%	TAK
2028	0,44%	15,58%	TAK	18,31%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Karpacz spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2022 r. jak i w oparciu o dane z wykonania budżetu. Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień. Pełen zakres zmian obrazuje załącznik nr 1 do niniejszego zarządzenia.