

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI
do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bystrzyca Kłodzka na lata 2019 - 2029

Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego i obrazuje sytuację finansową gminy w przyszłych latach pozwalając przez to na dokonanie analizy jej możliwości inwestycyjnych oraz pozwala ocenić zdolność kredytową jednostki. Zgodnie z wymogami ustawy o finansach publicznych prognozę należy sporządzić na okres nie krótszy niż czas, na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć.

Punktem wyjścia do projektowania dochodów, wydatków, przychodów, rozchodów, wielkości zadłużenia i jego spłaty na lata 2019 – 2029 oraz przedsięwzięć wieloletnich było sporządzenie szczegółowej prognozy dochodów oraz ustalenie limitów wydatków bieżących i majątkowych na 2019 rok. Przy ustalaniu wielkości dochodów i wydatków ujętych w wieloletniej prognozie finansowej przyjęto następujące założenia:

1) Spełnienie wymogów ustawy o finansach publicznych:

a) wydatki bieżące nie mogą przekraczać dochodów bieżących – art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych,

b) spełnienie wymogów w sprawie wskaźnika indywidualnego poziomu zadłużenia art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Zgodnie z art. 229 ustawy o finansach publicznych przedkładany równocześnie projekt budżetu musi być zgodny z Wieloletnią Prognozą Finansową, a przyjmowana w latach następnych wraz projektem uchwały budżetowej Wieloletnia Prognoza Finansowa będzie korygowała dane przedstawione na lata następne w oparciu o nowe informacje, które pojawiają się w przyszłości.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bystrzyca Kłodzka jest projekt uchwały budżetowej na 2019 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy za lata 2014 - 2017, wartości planowane na koniec III kwartału 2018 roku, przewidywane wykonanie na koniec 2018 roku oraz wytyczne Ministra Rozwoju i Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Zgodnie z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych zakłada się, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć

zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2029 i w związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Bystrzyca Kłodzka została przygotowana na lata 2019-2029. 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.

Dochody

Dochody ogółem budżetu opracowano na podstawie analizy wykonania za lata poprzednie oraz na podstawie wiedzy i przepisów prawa obowiązujących w zakresie opracowywania prognozy. Oszacowania wpływów 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. Przy sporządzaniu WPF uwzględnione zostały podstawowe wskaźniki makroekonomiczne przedstawione w Założeniach Projektu Budżetu Państwa na rok 2019. W wytycznych tych Minister Rozwoju i Finansów określił następujące założenia na potrzeby WPF jednostek samorządu terytorialnego:

1. wzrost PKB 3,8%;
2. stopa bezrobocia na koniec roku 5,6%;
3. Inflacja 2,3%.

Tendencje prognozowanych wpływów Gminy kształtują się następująco:

1. dochody z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, z tytułu subwencji ogólnej zaplanowano na poziomie limitów wskazanych w piśmie Ministra Rozwoju i Finansów dla Gminy Bystrzyca Kłodzka.
2. udziały w podatku dochodowym od osób prawnych zaplanowano mając na uwadze poziom wpływów osiągniętych za III kwartały roku 2018 oraz analizując wpływy z lat poprzednich.
3. Datacje i środki przeznaczona na zadania bieżące oraz dotacje i środki przeznaczone na inwestycje zaplanowano zgodnie z otrzymaną informacją w zakresie dotacji z budżetu państwa oraz na podstawie zawartych porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego.
4. Dochody własne, w tym pochodzące z podatków i opłat lokalnych przyjęto w oparciu o przyjęte na potrzeby WPF wskaźniki oraz własne kalkulacje i prognozy.
5. Dochody majątkowe ze sprzedaży majątku gminy na rok 2019 zaplanowano na podstawie sporządzonych operatów szacunkowych oraz informacji o stanie mienia komunalnego przeznaczonego do sprzedaży sporządzonego przez Wydział Geodezji i Gospodarki Gruntami. W latach 2019-2029 założono wzrost dochodów ogółem w stosunku do planu roku ubiegłego, przyjmując wielkości wynikające z prognozowanych wpływów według źródeł. Przy szacowaniu założonych grup dochodów

uwzględniono fakt, że wskaźniki podawane dla całej gospodarki nie zawsze w równym stopniu wpływają na zmianę dochodów danej jednostki. Zastosowano zatem własne, przyjęte za realne przewidywania w zakresie aktywności gospodarczej lokalnych przedsiębiorstw, poziomu wynagrodzeń, poziomu bezrobocia.

Wydatki

Za bazę planowania wydatków przyjęto poziom i dynamikę ich przewidywanego wykonania w roku 2018 oraz dokonując analizy z wykonania budżetu w latach poprzednich. Prognozy wydatków Gminy dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące obejmują wydatki związane z działalnością statutową jednostek organizacyjnych gminy. W ramach wydatków bieżących wyodrębniono kategorie wydatków przeznaczonych na: obsługę długu, spłatę poręczeń, wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem JST. Wydatki na obsługę długu, w związku z zaciągniętymi kredytami, przyjęto na podstawie symulacji kosztów odsetek określonych przez poszczególne banki. Wydatki na spłatę poręczenia ujęto na podstawie zawartej umowy poręczenia kredytu dla Bystrzyckiego Centrum Zdrowia Sp. z o. o. w Bystrzycy Kłodzkiej. Wydatki na funkcjonowanie organów JST obejmują wydatki ujęte w dziale 750 Administracja publiczna, rozdział 75022 Rady gmin oraz 75023 Urzędy gmin przy założeniu wzrostu wydatków. Wydatki ujęte w kolejnych latach związane są z realizacją zadań własnych gminy. W przedsięwzięciach nie ujęto umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania gminy. W ramach WPF w każdym roku zaprezentowano łączne kwoty wydatków majątkowych.

Wydatki bieżące zgodnie z art. 242 ustawy o finansach publicznych określono na poziomie spełniającym ten warunek. Wydatki majątkowe stanowią 19,5 % dochodów budżetu Gminy. Wysokość środków, które można przeznaczyć na wydatki majątkowe uzależniona jest od dochodów uzyskiwanych ze sprzedaży majątku oraz od pozyskiwanych środków z funduszy unijnych i budżetu państwa jak również z udzielonych kredytów.

Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. W latach 2020 – 2029 zaplanowany wynik budżetu ma pokryć wysokość spłat rat kapitałowych z tytułu zaciągniętych kredytów.

Przychody

W okresie objętym prognozą planuje się pozyskać przychody w roku 2019 na pokrycie planowanego deficytu budżetowego. Źródłem przychody będzie kredyt długoterminowy w wysokości 15 900 000,00 zł.

Rozchody

W latach 2019 – 2028 zaplanowano spłatę rat z tytułu zaciągniętych kredytów zgodnie z zawartymi

umowami z Bankami.

Założenia spłaty kredytu z roku 2019 w wysokości 15 900 000 zł., wyglądają następująco:

Rok 2020 spłata kapitału w wysokości 120 000 zł., oraz rat odsetkowych 402 300 zł.;

Rok 2021 spłata kapitału w wysokości 12 000 zł., oraz rat odsetkowych 399 200 zł.;

Rok 2022 spłata kapitału w wysokości 1 320 000 zł., oraz rat odsetkowych 399 000 zł.;

Rok 2023 spłata kapitału w wysokości 1 320 000 zł., oraz rat odsetkowych 366 500 zł.;

Rok 2024 spłata kapitału w wysokości 1 428 000 zł., oraz rat odsetkowych 332 100 zł.;

Rok 2025 spłata kapitału w wysokości 1 320 000 zł., oraz rat odsetkowych 296 000 zł.;

Rok 2026 spłata kapitału w wysokości 1 320 000 zł., oraz rat odsetkowych 262 600 zł.;

Rok 2027 spłata kapitału w wysokości 1 440 000 zł., oraz rat odsetkowych 229 200 zł. ;

Rok 2028 spłata kapitału w wysokości 3 810 000 zł., oraz rat odsetkowych 192 800 zł. ;

Rok 2029 spłata kapitału w wysokości 3 810 000 zł., oraz rat odsetkowych 96 400 zł .

Kwota długu

Kwota długu w latach 2019 – 2029 wynika z zaciągniętych kredytów związanych z realizacją projektów współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Spłaty rat kredytów finansowane będą z dochodów własnych.

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. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów nie może przekroczyć wskaźnika opartego na średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich 3 lat relacji dochodów bieżących, powiększonych o wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem. W roku 2019 indywidualny wskaźnik wyznaczający poziom zadłużenia spełnia wymagane kryteria ustawowe.

W latach 2020 - 2029 dług gminy będzie się stopniowo zmniejszał. Źródłem spłaty długu będą prognozowane nadwyżki budżetu.

Upoważnienia

W uchwale w sprawie Wieloletnie Prognozy Finansowej zawarto upoważnienia dla Burmistrza do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy. Do w/w umów należą m.in. umowy na: zużycie wody, energii elektrycznej, gazu, odprowadzania ścieków, wywozu nieczystości stałych, letnie i zimowe utrzymanie dróg, placów,

chodników, utrzymanie zieleni, dowóz uczniów do szkół, utrzymanie cmentarzy komunalnych, obsługa prawna, opłaty telekomunikacyjne i dostępu do internetu, opłaty pocztowe. Rozliczenie z tytułu większości w/w umów dokonywane jest na podstawie faktycznie poniesionych kosztów. Upoważniono Burmistrza do przekazywania kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy uprawnień do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do prawidłowego funkcjonowania jednostki.

Wykaz przedsięwzięć

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019 -2021 wykazano kwoty wynikające już z zawartych umów jak też i z umów przewidywanych do zawarcia. Przedsięwzięcia obejmują 2 główne grupy:

1. Wieloletnie programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych,
2. Wieloletnie pozostałe programy i zadania.

Do przedsięwzięć zaliczono zadania, które spełniają wymogi określone w art. 226 ustawy o finansach publicznych. W ramach każdej grupy przedsięwzięć wyodrębnione zostały zadania związane z działalnością bieżącą oraz z działalnością inwestycyjną.

W roku 2019 w ramach wydatków bieżących realizowanych w ramach środków europejskich ujęto następujące przedsięwzięcia:

1. Rekultywacja dolnośląskich składowisk odpadów komunalnych - klasyfikacja budżetowa dział : 900, rozdział: 90026 ustalając łączne nakłady w wysokości 1 551 700,00 zł., z czego limit dla roku 2019 wynosi 90 938,00 zł, limit dla roku 2020 wynosi 90 938,00 zł.
2. Program PROW Remont WOK w Nowym Waliszowie - klasyfikacja budżetowa dział : 010, rozdział: 01041 ustalając łączne nakłady w wysokości 1 028 290 ,00 zł, z czego limit dla roku 2019 wynosi 500 000,00 zł., limit dla roku 2020 wynosi 500 000,00 zł.
3. Program Interreg V-A RCz-P- projekt „Singletrack Glacensis 2017-2020” klasyfikacja budżetowa dział : 926, rozdział: 92601 ustalając łączne nakłady finansowe w wysokości 7 000,00 zł., limit dla roku 2019 w wysokości 3 500,00 zł, limit dla roku 2020 w wysokości 3 500,00 zł.

W ramach wydatków majątkowych realizowanych w ramach środków europejskich ujęto następujące przedsięwzięcia:

1. Interreg Projekt Góra Parkowa, trasy singletrack- „Na granicy na krawędzi”- klasyfikacja budżetowa dział : 630, rozdział: 63003 ustalając łączne nakłady finansowe w wysokości 5 715 696,00 zł., limit dla roku 2019 w wysokości 400 000,00 zł, limit dla roku 2020 w wysokości 2 782 638,00 zł., limit dla roku 2021 w wysokości 2 382 638,00 zł.
2. Program Interreg V-A RCz-P- projekt „Singletrack Glacensis 2017-2020” klasyfikacja budżetowa dział : 926, rozdział: 92601 ustalając łączne nakłady finansowe w wysokości 2 778 908,00 zł., limit dla roku 2019 w wysokości 1 235 183,00 zł, limit dla roku 2020 w wysokości 1 536 030,00 zł.
3. Projekt partnerski- Euroregion Glacensis-Polsko Czeski Szlak Grzbietowy część wschodnia-Jagodna budowa wieży widokowej- klasyfikacja budżetowa dział : 630, rozdział: 63003 ustalając łączne nakłady finansowe w wysokości 379 322,00 zł, limit dla roku 2019 w wysokości 369 322,00 zł, limit dla roku 2020 w wysokości 10 000,00 zł. Limit zobowiązań wynosi 379 322,00 zł.
4. Odbudowa budynku świetlicy wiejskiej w Nowej Łomnicy nr 18 -klasyfikacja budżetowa dział 921, rozdział: 92109 ustalając łączne nakłady finansowe w wysokości 1 046 125,00 zł, limit dla roku 2019 w wysokości 500 000,00 zł, limit dla roku 2020 w wysokości 500 000,00 zł. Limit zobowiązań wynosi 1 000 000,00 zł.
5. Projekt EFT Interreg V-A Cz-P-Poznajemy wspólną historię – CIT i Podziemna Trasa Turystyczna- poprawa infrastruktury turystycznej,-klasyfikacja budżetowa dział: 630, rozdział: 63003 ustalając łączne nakłady w wysokości 3 232 652,00 zł, limit dla roku 2021 w wysokości 3 147 950,00 zł, limit dla roku 2022 w wysokości 84 702,00 zł.

Natomiast w ramach przedsięwzięć majątkowych związanych z realizacją zadań jednostki samorządu terytorialnego ujęto następujące zadanie:

1. Budowa ścieżki rowerowej w ciągu drogi wojewódzkiej nr 392 na odcinku Bystrzyca Kłodzka- Pławnica I etap Poprawa bezpieczeństwa użytkowników drogi wojewódzkiej nr 392- klasyfikacja budżetowa dział 600, rozdział 60014 ustalając łączne nakłady w wysokości 1 023 849,00 zł, limit dla roku 2021 w wysokości 489 040,00 zł, limit dla roku 2022 w wysokości 500 000,00 zł.

W związku z zakończeniem realizacji w 2019 roku poniższych zadań, wyłącza się je z wykazu przedsięwzięć, tj.:

Z grupy- Wieloletnie programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych:

Zadania bieżące:

1. Projekt Wspólnymi działaniami do lepszego partnerstwa- klasyfikacja budżetowa dział : 921, rozdział: 92105 .
2. Projekt RPO WD 2014-2020 Aktywnie do zatrudnienia-Wsparcie osób pozostających bez pracy- klasyfikacja budżetowa dział : 852, rozdział: 85295.
3. Projekt pn.: "Przez zabawę do nauki-przez naukę do sukcesu" realizowany przez Szkołę Podstawową w Wilkanowie, klasyfikacja budżetowa dział : 801, rozdział: 80195.
4. Projekt pn.: "Cztery żywioły" realizowany przez Szkołę Podstawową nr 2 w Bystrzycy Kłodzkiej klasyfikacja budżetowa dział : 801, rozdział: 80195.
5. Projekt pn.: "Od pierwszoklasisty do licealisty" realizowany przez Zespół Szkół Ogólnokształcących w Bystrzycy Kłodzkiej klasyfikacja budżetowa dział : 801, rozdział: 80195

Zadania majątkowe:

1. Spalona-Nowa Bystrzyca-Bystrzyca Kłodzka-przebudowa drogi - klasyfikacja budżetowa dział : 600, rozdział: 60014.
2. Projekt Rewitalizacja Małego Rynku - klasyfikacja budżetowa dział : 900, rozdział: 90001
3. Projekt Wspólnymi działaniami do lepszego partnerstwa- klasyfikacja budżetowa dział : 921, rozdział: 92105.

Z grupy- Wieloletnie pozostałe programy i zadania:

Zadania bieżące:

1. Budowa krytej pływalni w Bystrzycy Kłodzkiej- przebudowa basenu kąpielowego- Poprawa infrastruktury- klasyfikacja budżetowa dział 926, rozdział: 92601

Zadania majątkowe:

1. Sala Gimnastyczna w Szkole Podstawowej nr 2 w Bystrzycy Kłodzkiej - klasyfikacja budżetowa dział : 801, rozdział: 80101.
2. Budowa krytej pływalni w Bystrzycy Kłodzkiej- przebudowa basenu kąpielowego- Poprawa infrastruktury- klasyfikacja budżetowa dział 926, rozdział: 92601
3. Bystrzyca Kłodzka- Uporządkowanie kanalizacji ogólnospławnej w rejonie Plac Wolności (4a,5a,6a) i Podmiejska (2,4,6,8,10,12) –poprawa infrastruktury technicznej -klasyfikacja budżetowa dział : 900, rozdział: 90001

4. Remont Ratusza w Bystrzycy Kłodzkiej- Poprawa warunków pracy administracji publicznej-
klasyfikacja budżetowa dział : 921, rozdział: 92120.

W ramach wykazu przedsięwzięć nie ujęto umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki których płatności wykraczają poza rok budżetowy.