

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY BYSTRZYCA KŁODZKA NA LATA 2020 -2031

1. Wprowadzenie

Zgodnie z art. 226-231 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (UOFP) jednostki sektora finansów publicznych od 2011 roku są zobowiązane do przygotowania wieloletniej prognozy finansowej (WPF). Prognozę tę opracowuje się w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej gminy, oceny zdolności kredytowej oraz wyznaczenia możliwości inwestycyjnych. WPF Gminy Bystrzyca Kłodzka na lata 2020 – 2031 została sporządzona w oparciu o wzór określony w rozporządzeniu Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 1 października 2019 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1903) oraz metodologię opracowania wieloletniej prognozy finansowej sporządzonej przez Ministerstwo Finansów. Długość okresu objętego projekcją wynika z art. 227 UOFP określającego, że okres prognozy finansowej powinien obejmować rok budżetowy oraz co najmniej trzy kolejne lata, a prognozę kwoty długu sporządza się na okres, na który zaciągnięto bądź planuje się zaciągnąć zobowiązania. Okres wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bystrzyca Kłodzka podlega zatem wydłużeniu do roku 2031, w związku z przypadającymi terminami spłat zobowiązań, o których mowa w art. 72 ustawy o finansach publicznych.

2. Założenia ogólne

Wieloletnia prognoza finansowa została przygotowana w oparciu o:

1. trendy historyczne związane z kształtowaniem się poszczególnych źródeł dochodów i wydatków,
2. wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego opracowane przez Ministerstwo Finansów,
3. realizowane projekty, w tym projekty mające na celu zwiększenie dochodów/ograniczenie wydatków w gminie (m.in. korekty uchwał wpływających na budżet miasta),

Podstawowe parametry wykorzystane do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy (podstawa: założenia makroekonomiczne na potrzeby WPF opracowane przez MF).

	2020	2021	2022	2023
CPI – dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych	1,025	1,025	1,025	1,025
PKB – dynamika realna	1,037	1,034	1,033	1,031

3. Dochody ogółem

Podstawą ustalenia wielkości dochodów ogółem są dochody bieżące i majątkowe. Szczegółowy opis wg źródeł zawiera projekt uchwały budżetowej na 2020 r.

Prognoza dochodów w okresie 2020 – 2023:

	2020	2021	2022	2023
Dochody (zł)	96 484 484	96 955 105	102 920 206	106 316 289

Dochody bieżące

W roku 2020 r. dochody bieżące przyjęto na podstawie danych mających odzwierciedlenie w uchwale budżetowej w wysokości **88.364.100** zł. Wielkości w kolejnych latach są pochodną prognozowanego wykonania poszczególnych źródeł dochodów.

Prognoza dochodów bieżących w okresie 2020 – 2023:

	2020	2021	2022	2023
Dochody bieżące (zł)	88 364 100	91 58 529	99 335 529	102 918 279

Dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych

Dochody Gminy Bystrzyca Kłodzka z tytułu udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych w roku 2020 przyjęto zgodnie z informacją przekazaną przez Ministerstwo Finansów w wysokości 12.991.606 zł. Szacowany wzrost udziałów w PIT roku 2020, w stosunku do roku 2019 (z uwagi na zmiany w ustawie w podatku dochodowym od osób fizycznych tj. obniżenie stawki podatku z 18% do 17% oraz korekty kosztów uzyskania przychodów) wyniósł jedynie **0,3%**. W latach 2021-2023 dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych Gminy Bystrzyca Kłodzka zostały wyznaczone w oparciu

o trendy historyczne (wzrost o **10,9%** r/r jako średnie tempo wzrostu w okresie 2015-2019). W okresie 2024-2030 przyjęto, iż udziały w PIT będą się zmieniać w tempie wynikającym, ze zmian PKB.

Prognoza dochodów z tyt. udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych 2020 - 2023

	2020	2021	2022	2023
Udział w podatku dochodowym od osób fizycznych (zł)	12 991 606	14 407 691	15 978 129	17 719 745

Dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych

Dochody Gminy Bystrzyca Kłodzka z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych są ściśle związane z koniunkturą gospodarczą na terenie kraju. W uchwale budżetowej na 2020 r. ujęto kwotę w wysokości **400 000** zł. Przyjęto, iż zmiana dochodów będzie równa połowie tempa zmian PKB.

Prognoza dochodów z tyt. udziału w podatku dochodowym od osób prawnych 2020 - 2023

	2020	2021	2022	2023
Udział w podatku dochodowym od osób prawnych (zł)	400 000	407 400	414 326	421 162

Subwencja ogólna

Wielkość subwencji ogólnej na rok 2020 r. została przyjęta zgodnie z pismem Ministra Finansów w wysokości **27 177 100** zł. Stanowi ona 30,76% łącznych dochodów bieżących oraz 28,17% łącznych dochodów ogółem. Subwencja ogólna stanowi wydatki bieżące budżetu państwa i zarazem dochody budżetu jst. Jej wielkość uzależniona jest od koniunktury w gospodarce. W związku z powyższym tempo zmiany subwencji ogólnej w okresie 2021-2023 przyjęto jako równe połowie zmiany PKB w analogicznym okresie.

Prognoza dochodów z tytułu subwencji ogólnej 2020 - 2023

	2020	2021	2022	2023
Subwencja ogólna (zł)	27 177 100	27 679 876	28 150 434	28 614 916

Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące

W 2020 r. łączna kwota dotacji oraz środków przeznaczonych na cele bieżące wynosi 25 596 473 zł. W pozycji ujęto m.in. dochody bieżące na realizację zadań współfinansowanych ze środków UE odpowiednio (umowy realizowane):

1. w roku 2020 – kwota 119 480 zł,
2. w roku 2021 – kwota 284 750 zł.,

Tempo zmian dochodów bieżących „*Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące*” (z wyłączeniem środków pochodzących ze środków z UE) oszacowano w tempie wynikającym ze zmian inflacji.

Prognoza dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące 2020 – 2023:

	2020	2021	2022	2023
Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (zł)	25 596 473	26 332 668	26 766 766	27 435 935

Pozostałe dochody bieżące

Pozostałe dochody bieżące zostały zaplanowane w 2020 r. w wysokości **22 198 921 zł**. Wielkość oszacowano w oparciu o prognozowaną zmianę wielkości makroekonomicznych przy czym wartość dochodów z tyt.:

1. podatku od nieruchomości, podatku od środków transportu, podatku rolnego, podatku leśnego, opłaty miejscowej oraz opłata uzdrowiskowej ulega zmianie w tempie wynikającym ze zmian inflacji,
2. pozostałe dochody bieżące (z wyłączeniem wymienionych powyżej) jako mniej wrażliwe na zmianę CPI w tempie połowy zmiany inflacji,

Prognoza pozostałe dochody bieżące 2020 – 2023:

	2020	2021	2022	2023
Pozostałe dochody bieżące (zł)	22 198 921	22 753 894	28 025 874	28 726 521

Podatek od nieruchomości

Podatek od nieruchomości to jedno z podstawowych źródeł dochodów Gminy Bystrzyca Kłodzka. W 2020r. zaplanowano w budżecie kwotę **9 831 000 zł**. W latach następnych stawki podatku od nieruchomości (zatem także dochody) winny zmieniać się w tempie wynikającym z inflacji.

Prognoza dochodów z tyt. podatku od nieruchomości w okresie 2020 - 2023

	2020	2021	2022	2023
Podatek od nieruchomości (zł)	9 831 000	10 076 775	10 328 694	10 586 911

Dochody majątkowe

Dochody majątkowe w projekcie uchwały budżetowej na 2020 rok ujęto w wysokości **8 120 384** zł. Wielkości w kolejnych latach są pochodną prognozowanego wykonania poszczególnych źródeł dochodów.

Prognoza dochodów majątkowych 2020 - 2023

	2020	2021	2022	2023
Dochody majątkowe (zł)	8 120 384	5 373 576	3 584 677	3 398 010

Dochody ze sprzedaży majątku

Wysokość dochodów majątkowych w głównej mierze wynika z potencjalnych możliwości Gminy w zakresie sprzedaży majątku. Historycznie w latach 2015 – 2018 dochody z tyt. sprzedaży mienia wyniosły od 1 159 629,24 zł do 656 180 zł.

Prognoza dochodów ze sprzedaży majątku 2020 – 2023

	2020	2021-2022	2023
Dochody ze sprzedaży mienia (zł)	1 120 000	1 866 667	560 000

Dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje

W 2020 r. łączna kwota dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje wynosi 6 993 284 zł. Poniżej przedstawiono projekcję dochodów majątkowych otrzymanych na realizację zadań współfinansowanych ze środków UE odpowiednio (umowy realizowane):

1. w roku 2020 – kwota 5 574 279 zł,
2. w roku 2021 – kwota 4 821 974 zł,
3. w roku 2022 – kwota 63.526 zł,

Prognoza dochodów z tyt. „dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje 2020 - 2023”

	2020	2021	2022	2023
Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje (zł)	6 993 284	2 126 788	1 419 005	1419 005

4. Wydatki ogółem

Podstawą ustalenia wydatków ogółem są wydatki bieżące zrealizowane w latach poprzednich, założenia wynikające z budżetu oraz realizowane projekty, w tym współfinansowane ze środków UE. Wydatki ogółem na rok 2020 zaplanowano w łącznej wysokości 95 325 703 zł.

Prognoza wydatków 2020 - 2023

	2020	2021	2022	2023
Wydatki (zł)	95 325 703	100 349 805	106 255 206	105 801 289

Wydatki bieżące

Wydatki bieżące na 2020 r. zostały zaplanowane w wysokości **85 304.487** zł. W kolejnych latach wielkość wydatków bieżących została określona w oparciu o wydatki wynikające z wieloletnich przedsięwzięć, prognozowanych trendów w zakresie poziomu inflacji oraz poziom wykonania poszczególnych kategorii wydatków.

Prognoza wydatków bieżących 2020—2023

	2020	2021	2022	2023
Wydatki bieżące (zł)	85 304 487	86 475 465	88 532 164	90 581 239

Największą pozycją w wydatkach bieżących stanowi pozycja „wynagrodzenia wraz z pochodnymi” (około 26 % wydatków bieżących). W okresie od 2021 - 2031 przyjęto, iż „wynagrodzenia wraz z pochodnymi” będą ulegać zmianie w tempie:

1. 2% odpowiednio 2021 - 2023
2. 4% odpowiednio w 2024 i 2029,
3. w tempie inflacji w pozostałych latach.

Prognoza wydatków z tyt. „wynagrodzeń wraz z pochodnymi” 2020 - 2023

	2020	2021	2022	2023
Wynagrodzenia wraz z pochodnymi (zł)	21 985 886	22 425 604	22 874 116	23 331 598

Wydatki na obsługę długu, poręczenie

Wydatki na obsługę długu oszacowano w oparciu o następujące zasady:

1. marża 1.00% (zaplanowano wyższą marżę, niż w ostatnim rozstrzygniętym przetargu z uwagi na zmieniające się otoczenie) ,
2. stawkę WIBOR 3M na poziomie 1,7%

Prognoza wydatków z tyt. obsługi długu 2020 - 2023

	2020	2021	2022	2023
Wydatki na obsługę długu	999 000	936 526	1 020 019	1 051 474

W WPF ujęto również planowaną do podpisania do końca 2019 roku umowę poręczenia z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (zobowiązanie: Bystrzyckiego Centrum Zdrowia sp. z o.o.).

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują wieloletnie przedsięwzięcia majątkowe wykazane w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały oraz pozostałe wydatki majątkowe, w tym wydatki jednoroczne. W okresie 2020 – 2031 wydatki majątkowe są wypadkową możliwości finansowych gminy.

Prognoza wydatków majątkowych 2020 - 2023

	2020	2021	2022	2023
Wydatki majątkowe (zł)	10 021 216	13 874 340	17 723 042	15 220 050

Wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego;

Wynik budżetu, jako różnica między dochodami a wydatkami budżetu jednostki samorządu terytorialnego stanowi nadwyżkę budżetu bądź deficyt budżetu.

W latach:

1. 2021 - 2022 prognozuje się deficyt budżetowy (finansowany z kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych),
2. w pozostałym okresie objętym WPF prognozuje się nadwyżkę budżetową, która w całości będzie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (spłata kredytów, pożyczek i wykupy obligacji).

5. Przychody i rozchody budżetu, przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu

Gmina Bystrzyca Kłodzka w latach 2020-2022 planuje zaciągnąć nowe zobowiązania w postaci kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych w łącznej wysokości 19 833 219 zł w następujących latach:

1. w roku 2020 – w wysokości 2 833 219 zł,
2. w roku 2021 – w wysokości 7 000 000 zł,
3. w roku 2022 – w wysokości 7 000 000 zł,
4. w roku 2023 – w wysokości 3 000 000 zł

Planowane przychody w roku 2021 i 2022 w łącznej kwocie 14 000 000 zł (7 000 000 zł w 2021 r., 7 000 000 zł w 2022r.), mają na celu sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Pozostałe planowane przychody w odpowiednio w roku 2020 i 2023 w kwocie 5 833 219 zł (2 833 219 zł w 2020r., 3 000 000,00 zł w 2023 r., mają na celu spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Rozchody budżetu w latach 2020 - 2031 zaplanowano uwzględniając podpisane umowy z bankami oraz nowe zobowiązania, które miasto planuje zaciągnąć w latach 2020 – 2023.

Kwota długu

Dług na koniec 2020 r. wyniesie 31 449 519 zł. Przy projekcji długu uwzględniono planowane do zaciągnięcia zobowiązania w latach 2019 (kwota kredytu w wys. 11 000 000 zł) - 2022 oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Relacje, o których mowa w art. 242–244 UOFP

Z uwagi na wejście w życie przepisów zmieniających ustawę o finansach publicznych (Dz. U. z 2018r. poz. 2500) w różnych latach obowiązują inne zasady dotyczące równoważenia budżetu i spłaty zobowiązań.

Relacja o której mowa w art. 242 UOFP

W latach 2020-2021 organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat poprzednich oraz wolne środki.

W latach 2022 i późniejszych nie wolno uchwalić budżetu w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5 (nadwyżki budżetu jst z lat ubiegłych), pkt 7 (spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych) i pkt 8 (niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu - szczególne zasady wykonywania budżetu) ustawy o finansach publicznych.

W okresie 2020-2031 planowana nadwyżka operacyjna (rozumiana jako różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) jest większa od zera i waha się w przedziale od 3 059 613 zł (rok 2020) do zł 13 901 449 (rok 2031)

Zatem spełniona jest zależność o której mowa w art. 242 UOFP niezależnie od kształtu obowiązujących przepisów.

Relacja o której mowa w art. 242 UOFP

Zgodnie z art. 243 UOFP dla każdej jednostki samorządu terytorialnego obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia. Wskaźnik ten określa maksymalną wielkość środków finansowych jakie w danym roku jednostka samorządu terytorialnego może wydać na spłatę rat kredytów, pożyczek, wykupów obligacji i odsetek oraz na ewentualne poręczenia.

W okresie 2020-2025 maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia w danym roku budżetowym określony jest średnią arytmetyczną z siedmiu ostatnich lat obliczoną z relacji wyniku budżetu bieżącego powiększonego o sprzedaż majątku do dochodów bieżących (z wyłączeniem kwoty dotacji i środków celowych przeznaczonych na cele bieżące). W latach 2026 i późniejszych relacja nie uwzględnia sprzedaży mienia.

Niezależnie od obowiązujących przepisów relacja o której mowa w art. 243 jest zachowana a różnica pomiędzy lewą i prawą stroną nierówności waha się w przedziale od 3,81 punktu procentowego w roku 2020 do 10,24 punktu procentowego w roku 2025

Kwoty wydatków bieżących i majątkowych wynikających z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia

Łączny limit zobowiązań z tytułu realizacji przedsięwzięć opisanych w wieloletniej prognozie finansowej wynosi 20 568 468 zł przy czym:

1. wydatki bieżące opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2020-2024: 178 000 zł
2. wydatki majątkowe opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2020-2024: 20 390 468 zł

Wykaz przedsięwzięć Gminy Bystrzyca Kłodzka na lata 2020-2031 stanowi Załącznik Nr 2 projektu uchwały. Na podstawie tego wykazu oraz uwzględniając § 3 projektu uchwały Burmistrz Bystrzycy Kłodzkiej może zawierać umowy o charakterze wieloletnim.