

**OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
GMINY BYSTRZYCA KŁODZKA**

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 2021 – 2033 została sporządzona w oparciu o 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 2033, 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 stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych - dokument opracowany 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 gminy).

Z uwagi na sytuację w otoczeniu (COVID -19) prognozy makroekonomiczne obarczone są znaczną niepewnością i ulegają częstym korektom. Wszelkie projekcje obarczone są dużym ryzykiem.

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

	2021	2022	2023	2024
CPI – dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych	103,3	101,8	102,2	102,4
PKB – dynamika realna	104,0	103,4	103,0	103,0

Objaśnienia do wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bystrzyca Kłodzka

3. Dochody ogółem

Podstawą ustalenia wielkości dochodów ogółem są dochody bieżące i majątkowe. Szczegółowy opis wg źródeł zawiera projekt uchwały budżetowej na 2021 r.

Prognoza dochodów w okresie 2021 – 2024:

	2021	2022	2023	2024
Dochody (zł)	94 651 299	99 139 665	103 234 634	105 317 656

Dochody bieżące

W roku 2021 r. dochody bieżące przyjęto na podstawie danych mających odzwierciedlenie w uchwale budżetowej w wysokości 87.431.214 zł. Wielkości w kolejnych latach są pochodną prognozowanego wykonania poszczególnych źródeł dochodów.

Prognoza dochodów bieżących w okresie 2021 – 2024:

	2021	2022	2023	2024
Dochody bieżące (zł)	87 431 214	89 764 191	98 672 634	100 893 406

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 2021 przyjęto zgodnie z informacją przekazaną przez Ministerstwo Finansów w wysokości 12.736.892 zł. Wielkość wpływów jest wrażliwa na zmieniającą się sytuację makroekonomiczną w kraju, a co za tym idzie wszelkie prognozy obarczone są dużym ryzykiem. W okresie 2021-2023 założono, iż tempo zmian udziałów w PIT będzie wynikać z tempa zmian wynagrodzeń w gospodarce narodowej. 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 2021 - 2024

	2021	2022	2023	2024
Udział w podatku dochodowym od osób fizycznych (zł)	12 736 892	13 169 946	13 709 914	14 274 762

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 2021 r. ujęto kwotę w wysokości 400.000 zł. Przyjęto, iż zmiana dochodów będzie równa połowie tempa zmian PKB.

Objaśnienia do wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bystrzyca Kłodzka

Prognoza dochodów z tyt. udziału w podatku dochodowym od osób prawnych 2021 – 2024

	2021	2022	2023	2024
Udział w podatku dochodowym od osób prawnych (zł)	400 000	408 000	414 926	421 160

Subwencja ogólna

Wielkość subwencji ogólnej na rok 2021 r. została przyjęta zgodnie z pismem Ministra Finansów w wysokości 28.968.633 zł. Stanowi ona 33,13 % łącznych dochodów bieżących oraz 30,6 % 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 2022-2024 przyjęto jako równe połowie zmiany PKB w analogicznym okresie.

Prognoza dochodów z tytułu subwencji ogólnej 2021 - 2024

	2021	2022	2023	2024
Subwencja ogólna (zł)	28 968 633	29 548 006	30 050 322	30 501 077

Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące

W 2021 r. łączna kwota dotacji oraz środków przeznaczonych na cele bieżące wynosi 23.807.883 zł.

W pozycji ujęto m.in. dochody bieżące otrzymane w związku z realizacją zadań współfinansowanych ze środków UE odpowiednio (umowy realizowane):

1. w roku 2021 w kwocie 335.398 zł.

2. w roku 2022 w kwocie 163.268 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 2021 – 2024:

	2021	2022	2023	2024
Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (zł)	23 807 883	24 410 345	24 683 524	25 226 562

Objaśnienia do wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bystrzyca Kłodzka

Pozostałe dochody bieżące

Pozostałe dochody bieżące zostały zaplanowane w 2021 r. w wysokości 21.517.806 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 uzdrowskiej 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 2021– 2024:

	2021	2022	2023	2024
Pozostałe dochody bieżące (zł)	21 517 806	22 227 894	29 813 938	30 469 845

Podatek od nieruchomości

Podatek od nieruchomości to jedno z podstawowych źródeł dochodów Gminy Bystrzyca Kłodzka. W 2021 r. zaplanowano w budżecie kwotę 9.830.000 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 2021 - 2024

	2021	2022	2023	2024
Podatek od nieruchomości (zł)	9 830 000	10 154 390	10 337 169	10 564 587

Dochody majątkowe

Dochody majątkowe w projekcie uchwały budżetowej na 2021 rok ujęto w wysokości 7.220.085 zł. Wielkości w kolejnych latach są pochodną prognozowanego wykonania poszczególnych źródeł dochodów.

Prognoza dochodów majątkowych 2021 - 2024

	2021	2022	2023	2024
Dochody majątkowe (zł)	7 220 085	9 375 474	4 562 000	4 424 250

Dochody ze sprzedaży majątku

Wysokość dochodów majątkowych w głównej mierze wynika z potencjalnych możliwości Gminy w zakresie sprzedaży majątku..

Objaśnienia do wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bystrzyca Kłodzka

Prognoza dochodów ze sprzedaży majątku 2021 – 2024

	2021	2022-2023	2024
Dochody ze sprzedaży mienia (zł)	826 500	1 377 500	413 250

Dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje

W 2021 r. łączna kwota dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje wynosi 6.382.585 zł. W pozycji ujęto m.in. dochody majątkowe otrzymane w związku z realizacją zadań współfinansowanych ze środków UE odpowiednio (umowy realizowane):

1. w roku 2021 : 3.271.500 zł,
2. w roku 2022 : 1.157.902 zł,

Prognoza dochodów z tyt. „dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje 2021 - 2024”

	2021	2022	2023	2024
Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje (zł)	6 382 585	4 268 987	2 000 000	2 000 000

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 2021 zaplanowano w łącznej wysokości 98.648.936 zł.

Prognoza wydatków 2021 – 2024

	2021	2022	2023	2024
Wydatki (zł)	98 648 936	103 284 665	106 534 634	104 167 656

Wydatki bieżące

Wydatki bieżące na 2021 r. zostały zaplanowane w wysokości 83.487.664 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.

Objaśnienia do wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bystrzyca Kłodzka

Prognoza wydatków bieżących 2021—2024

	2021	2022	2023	2024
Wydatki bieżące (zł)	83 487 664	83 986 759	84 949 728	86 034 200

Największą pozycją w wydatkach bieżących stanowi pozycja „wynagrodzenia wraz z pochodnymi” (około 27 % wydatków bieżących). W okresie od 2021 - 2033 przyjęto, iż „wynagrodzenia wraz z pochodnymi” będą ulegać zmianie w tempie:

1. 2% w roku 2022,
2. 1,5 % odpowiednio 2023 - 2026,
3. w tempie inflacji w pozostałych latach.

Prognoza wydatków z tyt. „wynagrodzeń wraz z pochodnymi” 2021 - 2024

	2021	2022	2023	2024
Wynagrodzenia wraz z pochodnymi (zł)	22 663 715	23 003 671	23 348 726	23 698 957

Wydatki na obsługę długu, poręczenie

Wydatki na obsługę długu oszacowano w oparciu o następujące zasady:

1. marża 1.20% (zaplanowano wyższą marżę, niż w ostatnim rozstrzygniętym przetargu z uwagi na zmieniające się otoczenie) ,
2. stawkę WIBOR 3M na poziomie 0,22%

Prognoza wydatków z tyt. obsługi długu 2021 - 2024

	2021	2022	2023	2024
Wydatki na obsługę długu	888 000	556 273	615 132	661 992

W WPF nie ujęto poręczenia dla BCZ sp. z o. o. z uwagi na planowaną transakcję z MZ w roku 2020r.

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 2021 – 2033 wydatki majątkowe są wypadkową możliwości finansowych gminy.

Objaśnienia do wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bystrzyca Kłodzka

Prognoza wydatków majątkowych 2021 - 2024

	2021	2022	2023	2024
Wydatki majątkowe (zł)	15 161 272	19 297 906	21 584 906	18 133 454

5. 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 - 2023 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).

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

Gmina Bystrzyca Kłodzka w latach 2021-2024 planuje zaciągnąć nowe zobowiązania w postaci kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych w łącznej wysokości 25.702.937 zł w następujących latach:

1. w roku 2021 – w wysokości 7 702 937 zł,
2. w roku 2022 – w wysokości 8 000 000 zł,
3. w roku 2023 – w wysokości 7 000 000 zł,
4. w roku 2024 – w wysokości 3 000 000 zł

Planowane przychody w roku 2021, 2022 i 2023 w łącznej kwocie 22.702.937 zł (7.702.937 zł w 2021r., 8.000.000 zł w 2022 r., 7.000.000 zł w 2023 r.), mają na celu sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Pozostałe planowane przychody (rok 2024) w kwocie 3.000.000 zł mają na celu spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Rozchody budżetu w latach 2021 - 2023 zaplanowano uwzględniając podpisane umowy z bankami oraz nowe zobowiązania, które miasto planuje zaciągnąć w latach 2021 – 2023.

Objaśnienia do wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bystrzyca Kłodzka

7. Kwota długu

Dług na koniec 2021 r. wyniesie 39.057.156 zł. Przy projekcji długu uwzględniono planowane do zaciągnięcia zobowiązanie w 2020 r. w wysokości 6.443.29 zł oraz spłatę zobowiązań w wysokości 3.992.000 zł. Spłata długu nastąpi z planowanych nadwyżek budżetu gminy.

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

Relacja o której mowa w art. 242 UOFP

W okresie 2021-2033 planowana nadwyżka operacyjna (rozumiana jako różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) jest większa od zera i waha się w przedziale od 3.943.550 zł (rok 2021) do 28.376.215 zł (rok 2033).

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

Zgodnie z art. 15za ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych skorygowano plan dochodów w roku 2020 o ubytek w dochodach podatkowych o kwotę: 1.507.000 zł.

W związku z ubytkiem w dochodach Gmina Bystrzyca Kłodzka nie zaciągnęła dodatkowych zobowiązań.

Relacja o której mowa w art. 243 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 części 8 załącznika nr 1 do WPF wskazano informację, o stopniu pełnienia relacji o której mowa w art. 243 UOFP. We wszystkich latach, dla których została sporządzona prognoza relacja jest zachowana.

9. 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 29.078.271,78 zł przy czym:

1. wydatki bieżące opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2021-2025: 615.313 zł
2. wydatki majątkowe opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2021-2025: 28.462.958,78 zł

Wykaz przedsięwzięć Gminy Bystrzyca Kłodzka na lata 2021-2025 stanowi Załącznik Nr 2 projektu uchwały. Na podstawie tego wykazu oraz uwzględniając § 3 projektu uchwały Burmistrz Bystrzycy Kłodzkiej może zawierać umowy o charakterze wieloletnim.