

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 miasta, oceny zdolności kredytowej oraz wyznaczenia możliwości inwestycyjnych. WPF Gminy Bystrzyca Kłodzka na lata 2022 – 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. Wszystkie projekcje obarczone są dużym ryzykiem.

Podstawowe parametry wykorzystane do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy (podstawa: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych na potrzeby WPF opracowane przez MF).

	2022	2023	2024	2025
CPI – dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych	103,3	103,0	102,7	102,5
104,6	104,6	103,7	103,5	103,5

3. Dochody ogółem

Podstawą ustalenia wielkości dochodów ogółem są dochody bieżące i majątkowe. Szczegółowy opis wg źródeł zawiera projekt uchwały budżetowej na 2022 r.

Prognoza dochodów w okresie 2022-2025:

	2022	2023	2024	2025
Dochody (zł)	95 616 071,55	106 390 338,00	102 179 545,00	103 654 064,00

Dochody bieżące

W roku 2022 r. dochody bieżące przyjęto na podstawie danych mających odzwierciedlenie w uchwale budżetowej w wysokości 85 621 070,55 zł. Wielkości w kolejnych latach są pochodną prognozowanego wykonania poszczególnych źródeł dochodów.

Prognoza dochodów bieżących w okresie 2022 – 2025:

	2022	2023	2024	2025
Dochody bieżące (zł)	85 621 070,55	91 966 638,00	95 179 545,00	97 654 064,00

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 2022 przyjęto zgodnie z informacją przekazaną przez Ministerstwo Finansów w wysokości 11 829 464,00 zł. Wskutek zmiany ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego w stosunku do roku 2021 odnotowano spadek planowanych wpływów z podatku dochodowego od osób prawnych w wysokości 907 428,00 zł.

Prognozowana wielkość wpływów jest wrażliwa na zmieniającą się sytuację makroekonomiczną w kraju, a co za tym idzie wszelkie prognozy obarczone są dużym ryzykiem. W okresie 2022-2023 założono, iż tempo zmian udziałów w PIT będzie wynikać z tempa wzrostu wynagrodzeń w gospodarce narodowej, a w okresie 2024-2033 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 2022-2025

	2022	2023	2024	2025
Udział w podatku dochodowym od osób fizycznych (zł)	11 829 464	13 709 914	14 274 762	14 703 005

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. Dochody Gminy Bystrzyca Kłodzka z tytułu udziału gminy w podatku dochodowym od osób prawnych w roku 2022 przyjęto zgodnie z informacją przekazaną przez Ministerstwo Finansów w wysokości 681 517,00 zł. Przyjęto, iż zmiana dochodów będzie równa połowie tempa zmian PKB.

Prognoza dochodów z tyt. udziału w podatku dochodowym od osób prawnych 2022-2025

	2022	2023	2024	2025
Udział w podatku dochodowym od osób prawnych (zł)	681 517,00	691 740,00	702 116,00	712 648,00

Subwencja ogólna

Wielkość subwencji ogólnej na rok 2022 r. została przyjęta zgodnie z pismem Ministra Finansów w wysokości **29 404 777 zł**. Stanowi ona **34,34 %** łącznych dochodów bieżących oraz **30,75%** 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 2023-2025 przyjęto jako równe połowie zmiany PKB w analogicznym okresie.

Prognoza dochodów z tytułu subwencji ogólnej 2022 - 2025

	2022	2023	2024	2025
--	------	------	------	------

Subwencja ogólna (zł)	29 404 777,00	30 050 322,00	30 501 077,00	30 958 593,00
--------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące

W 2022 r. łączna kwota dotacji oraz środków przeznaczonych na cele bieżące wynosi 16 857 833,55 zł. W pozycji ujęto m.in. dochody bieżące na realizację zadań współfinansowanych ze środków UE odpowiednio (umowy realizowane):

1. w roku 2021 – kwota 774 450,81
2. w roku 2022 – kwota 1 362 440,55 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 2022 – 2025:

	2022	2023	2024	2025
Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (zł)	16 857 833,55	17 700 724,00	18 231 745,00	18 778 697,00

Pozostałe dochody bieżące

Pozostałe dochody bieżące zostały zaplanowane w 2022 r. w wysokości **26 847 479,00 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 2022-2025:

	2022	2023	2024	2025
Pozostałe dochody bieżące (zł)	26 847 479,00	29 813 938,00	31 469 845,00	32 501 121,00

Podatek od nieruchomości

Podatek od nieruchomości to jedno z podstawowych źródeł dochodów Gminy Bystrzyca Kłodzka. W 2022r. zaplanowano w budżecie kwotę **11 498 600,00** 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 2022-2025:

	2022	2023	2024	2025
Podatek od nieruchomości (zł)	11 498 600,00	11 843 558,00	12 033 607,00	12 322 414,00

Dochody majątkowe

Dochody majątkowe w projekcie uchwały budżetowej na 2022 rok ujęto w wysokości **9 995 001,00** zł. Wielkości w kolejnych latach są pochodną prognozowanego wykonania poszczególnych źródeł dochodów oraz wynikają z posiadanych informacji o dofinansowaniu z Programu Polski Ład.

Prognoza dochodów majątkowych 2022-2025:

	2022	2023	2024	2025
Dochody majątkowe (zł)	9 995 001,00	14 423 700,00	7 000 000,00	6 000 000,00

Dochody ze sprzedaży majątku

Wysokość dochodów majątkowych w głównej mierze wynika z potencjalnych możliwości Gminy w zakresie sprzedaży majątku. W roku 2022 planuje się pozyskać dochody ze sprzedaży majątku o 263,86 % wyższe niż planowano w roku 2021 głównie wskutek wzrostu cen i zainteresowania nieruchomościami gminnymi.

Prognoza dochodów ze sprzedaży 2022-2025:

	2022	2023	2024	2024
Dochody ze sprzedaży mienia (zł)	2 336 500,00	551 000,00	413 250,00	413 250,00

Dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje

W 2022 r. łączna kwota dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje wynosi 1 403 501,00 zł. Poniżej przedstawiono projekcję dochodów majątkowych otrzymanych na realizację zadań współfinansowanych ze środków UE odpowiednio (umowy realizowane):

1. w roku 2021 – kwota 3 271 500,00 zł,
2. w roku 2022 – kwota 1 403 501,00 zł,

Prognoza dochodów z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje 2022-2025

	2022	2023	2024	2025
Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje (zł)	1 403 501,00	11 861 700,00	2 000 000,00	2 000 000,00

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 2022 zaplanowano w łącznej wysokości 111 113 359,55 zł. W zależności od panującej sytuacji ekonomicznej i pandemicznej planuje się ostrożną realizację wydatków bieżących (ograniczenie wydatków na organizację imprez okolicznościowych, wydatków rzeczowych i remontowych). Realizacja części wydatków majątkowych uzależniona jest od otrzymania dofinansowania z Funduszu Inwestycji Lokalnych.

Prognoza wydatków 2022-2025:

	2022	2023	2024	2025
Wydatki (zł)	111 113 359,55	103 979 338,00	99 573 545,00	101 153 064,00

Wydatki bieżące

Wydatki bieżące na 2022 r. zostały zaplanowane w wysokości **87 995 455,55** 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 2022-2025:

	2022	2023	2024	2025
Wydatki bieżące (zł)	87 995 455,55	85 243 732,00	86 315 158,00	86 500 025,00

Największą pozycją w wydatkach bieżących stanowi pozycja „wynagrodzenia wraz z pochodnymi” (około 29 % wydatków bieżących). W okresie od 2023 - 2033 przyjęto, iż „wynagrodzenia wraz z pochodnymi” będą ulegać zmianie w tempie:

1. 1,5 % odpowiednio w 2023 i 2026,
2. w tempie inflacji w pozostałych latach.

W roku 2023 planuje się ograniczenie wydatków bieżących.

Prognoza wydatków z tytułu wynagrodzeń wraz z pochodnymi 2022-2025:

	2022	2023	2024	2025
Wynagrodzenia wraz z pochodnymi (zł)	25 378 842,00	25 708 470,00	26 094 097,00	26 485 508,00

Wydatki na obsługę długu, poręczenie

Wydatki na obsługę długu oszacowano w oparciu o następujące zasady:

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

Prognoza wydatków z tytułu obsługi długu 2022-2025:

	2022	2023	2024	2025
Wydatki na obsługę długu	644 000,00	615 132,00	661 992,00	645 662,00

Wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji

Wydatki te ujęto w wysokości podpisanej umowy poręczenia z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (zobowiązanie: Bystrzyckiego Centrum Zdrowia sp. z o.o.).

Prognoza wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji 2022-2025:

	2022	2023	2024	2025
Poręczenia	310 320,00	301 254,00	292 189,00	283 123,00

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 2022-2032 wydatki majątkowe są wypadkową możliwości finansowych gminy.

Prognoza wydatków majątkowych 2022-2025:

	2022	2023	2024	2025
Wydatki majątkowe (zł)	23 117 904,00	18 735 606,00	13 258 387,00	14 653 039,00

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. 2022 prognozuje się deficyt budżetowy (finansowany z kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych),
2. 2023 – 2033 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 2022 planuje zaciągnąć nowe zobowiązania w postaci kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych w łącznej wysokości 9 200 000,00. Planowane przychody mają na celu sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W następnych latach nie planuje się przychodów z tytułu kredytów i pożyczek.

Rozchody budżetu w latach 2022-2033 zaplanowano uwzględniając podpisane umowy z bankami oraz nowe zobowiązania, które planuje się zaciągnąć w roku 2022.

7. Kwota długu

Dług na koniec 2022 r. wyniesie 31 626 000,00 zł. Przy projekcji długu uwzględniono planowane do zaciągnięcia zobowiązanie w 2022 roku oraz spłatę zobowiązań w wysokości 2 401 000,00 zł. Spłata długu nastąpi z planowanych nadwyżek budżetu gminy.

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

Z uwagi na wejście w życie przepisów zmieniających ustawę o finansach publicznych w różnych latach obowiązują inne zasady dotyczące równoważenia budżetu i spłaty zobowiązań.

Relacja o której mowa w art. 242 UOFP

W roku 2022 organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może 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 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

w latach 2022-2025 jednostka samorządu terytorialnego może przekroczyć relację o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych pod warunkiem, że w latach 2022-2025 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach.

W roku 2022 prognozowane wydatki bieżące są wyższe od prognozowanych dochodów bieżących o kwotę 2 374 385,00 zł. Wydatki te zostaną pokryte kwotą w wysokości 2 099 577,00 zł, z tytułu uzupełnienia subwencji ogólnej (środki niewykorzystane w 2021 roku, wolne środki) oraz kwotą niewykorzystanych środków w wysokości 380 288,00 zł, przyznanych na realizację projektu Erasmus + (niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu - szczególne zasady wykonywania budżetu). Różnica pomiędzy

wydatkami bieżącymi a dochodami bieżącymi skorygowanymi o środki jest wielkością dodatnią i wynosi 4 224 326,00 zł.

W latach 2023 i późniejszych planowane wydatki bieżące są niższe niż planowane dochody bieżące. W okresie 2023-2033 planowana nadwyżka operacyjna (rozumiana jako różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) jest większa od zera, zatem spełniona jest zależność o której mowa w art. 242 UOFP niezależnie od kształtu obowiązujących przepisów.

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 spełnienia relacji o której mowa w art. 243 uofp. We wszystkich latach, dla których została sporządzona prognoza relacja jest zachowana.

Gmina Bystrzyca Kłodzka zgodnie z art. 243 ust. 1 o finansach publicznych dla lat 2022-2025 planuje wybrać wskaźnik oparty o średnią arytmetyczną z siedmiu lat.

Zestawienie maksymalnych dopuszczalnych wskaźników spłaty długu liczonych według średnich 7-letnich oraz 3-letnich

Rok prognozy	Relacja z art. 243 uofp wg średniej 3-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 3-letniej)	
	poz. 8.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1
2022	4,88%	11,86%	13,08%	6,98%	8,20%
2023	4,48%	7,92%	9,15%	3,44%	4,67%
2024	4,63%	6,40%	7,62%	1,77%	2,99%
2025	4,35%	8,66%	8,66%	4,31%	4,31%

Rok prognozy	Relacja z art. 243 uofp wg średniej 7-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 7-letniej)	
	poz. 8.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1
2022	4,88%	14,12%	14,65%	9,24%	9,77%
2023	4,48%	12,08%	12,60%	7,60%	8,12%
2024	4,63%	11,17%	11,70%	6,54%	7,07%
2025	4,35%	10,60%	11,13%	6,25%	6,78%

Porównanie wariantów (średnia 7-letnia minus średnia 3-letnia)	
poz. 8.3	poz. 8.3.1
2,26%	1,57%
4,16%	3,45%
4,77%	4,08%
1,94%	2,47%

Relacja o której mowa w art. 244 UOFP

Gmina Bystrzyca Kłodzka nie posiada zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego.

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 40 574 60, 25 przy czym :

- wydatki bieżące opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2022- 2026 wynoszą 2 758 593,25 zł,
- wydatki majątkowe opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2022- 2026 wynoszą 37 815 967,00 zł.

Wykaz przedsięwzięć Gminy Bystrzyca Kłodzka na lata 2022- 2026 stanowi załącznik nr 2 do projektu uchwały. Na podstawie tego wykazu oraz uwzględniając § 3 projektu uchwały Burmistrz Bystrzycy Kłodzkiej może zawierać umowy o charakterze wieloletnim.

Burmistrz
Bystrzycy Kłodzkiej
Renata Surma