

## **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).

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
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:

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Dochody (zł)	96 399 579	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 **88.664.100** zł. Wielkości w kolejnych latach są pochodną prognozowanego wykonania poszczególnych źródeł dochodów.

Prognoza dochodów bieżących w okresie 2020 – 2023:

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Dochody bieżące (zł)	88 664 100	91 581 529	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

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
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

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
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

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
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:

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
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 **22 498 921** 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 uzdrowskowej 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:

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Pozostałe dochody bieżące (zł)	22 498 921	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

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
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 **7 735 479** zł. Wielkości w kolejnych latach są pochodną prognozowanego wykonania poszczególnych źródeł dochodów.

Prognoza dochodów majątkowych 2020 - 2023

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Dochody majątkowe (zł)	7 735 479	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

	<b>2020</b>	<b>2021-2022</b>	<b>2023</b>
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 **6 608 379** 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”

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje (zł)	6 608 379	2 126 788	1 419 005	1 419 005

#### **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 95 240 798 zł.

Prognoza wydatków 2020 - 2023

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Wydatki (zł)	95 240 798	100 349 805	106 255 206	105 801 289

#### **Wydatki bieżące**

Wydatki bieżące na 2020 r. zostały zaplanowane w wysokości **85 244 487** 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

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Wydatki bieżące (zł)	85 244 487	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

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Wynagrodzenia wraz z pochodnymi (zł)	21 971 734	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 wyższa marże, 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

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
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

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Wydatki majątkowe (zł)	9 996 311	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 000zł ( 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. 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 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 4,03 punktu procentowego w roku 2020 do 10,93 punktu procentowego w roku 2030

**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 20 213 363 zł przy czym:

1. wydatki bieżące opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2020-2024: 205 435 zł
2. wydatki majątkowe opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2020-2024: 20 007 928zł

**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.**