

Załącznik nr 3
do uchwały nr IV/13/18
z dnia 28 grudnia 2018r.

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kudowa-Zdrój
na lata 2019-2039.

Uwagi ogólne:

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Kudowa-Zdrój została opracowana na podstawie danych dotyczących kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków w poprzednich latach przy uwzględnieniu zadań nie mających odzwierciedlenia w dotychczasowych wydatkach (nowe zadania) które wynikają z bieżących potrzeb funkcjonowania gminy. Wydzielono kategorie dochodów i wydatków w szczególowości przyjmowanej w budżecie tj. dla dochodów – wg źródeł powstawania dochodów (paragrafów klasyfikacji budżetowej) oraz dla wydatków – (wg paragrafów klasyfikacji budżetowej wyodrębniając wydatki bieżące i majątkowe).

Do budowy wieloletniej prognozy Gminy Kudowa-Zdrój przyjęto prognozy dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych zgodne z wielkościami określonymi w dokumencie przygotowanym przez Ministra Finansów pn. „Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw , którego ostatnia aktualizacja nastąpiła w październiku 2018 r. Prognozowane wielkości dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2019-2022 oraz wskaźnika CPI w latach 2023-2039 przedstawiono poniżej:

Wyszczególnienie	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych oraz wskaźnik CPI	102,3	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
102,3	102,3	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2019 rok przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków o 2,3 %, a w przypadku podatków o 1,6 % natomiast w latach 2020 – 2039 wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków przyjęto z zastosowaniem przewidywanych wskaźników inflacji wynikających z założeń makroekonomicznych.

Ramy czasowe Wieloletniej Prognozy Finansowej:

Ramy czasowe prognozy określone zostały przez ustawodawcę w art. 227 ww. ustawy. Stosownie do tych postanowień, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat, przy czym okres ten nie może być krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków wieloletnich, a w przypadku prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej, okres objęty prognozą nie może być krótszy niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Wieloletnia Prognoza Finansowa sporządzona została na lata 2019 - 2039, w związku z przewidywanym zakończeniem spłaty planowanych do zaciągnięcia w 2019 i 2020 roku kredytów na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz planowanej do zaciągnięcia w latach 2019-2022 pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska na finansowanie zadania pn. „Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju” .

Limity wydatków wieloletnich określone w załączniku nr 2 do uchwały zostały przyjęte do 2023 r.

Dochody :

Kwotę wyjściową stanowią planowane dochody w 2019 roku oparte na informacjach na 2019 rok z Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji i udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych, Wojewody Dolnośląskiego o wysokości dotacji na zadania własne i zlecone oraz wykonanie dochodów w zakresie podatków i opłat za III kwartały 2018 roku.

W 2020 roku i w latach następnych założono wzrost dochodów bieżących o wskaźnik inflacji w tym:

- 1) kwoty dochodów bieżących na realizację zadań z zakresu administracji rządowej w zakresie obsługi USC, ewidencji ludności, wypłaty świadczenia wychowawczego, zadań obronnych i obrony cywilnej oraz na realizację

zadań własnych w zakresie rządowego programu dożywiania zaplanowano w stałej wielkości przyjmując jako podstawę planowane dochody na 2019 rok,

- 2) kwoty dochodów bieżących na realizację zadań z zakresu administracji rządowej w zakresie zwrotu podatku akcyzowego, wypłaty świadczeń rodzinnych oraz na realizację zadań własnych w zakresie wypłaty zasiłków okresowych i stałych, wypłaty stypendiów szkolnych zaplanowano w wysokości przewidywanego wykonania za 2018 rok,
- 3) dla pozostałych dochodów z tytułu dotacji celowych z budżetu państwa przyjęto wzrost inflacyjny,
- 4) kwoty dochodów z tytułu subwencji oświatowej zaplanowano przyjmując w latach 2020-2039 wzrost kwoty subwencji na 1 ucznia o wskaźnik inflacji i liczbę uczniów wynikającą na poziomie roku szkolnego 2018/2019.
- 5) kwoty dochodów z tytułu subwencji wyrównawczej w latach 2020-2039 zaplanowano na stałym poziomie w kwocie z 2019 roku .
- 6) kwoty dochodów z tytułu subwencji równoważącej zaplanowano przyjmując wzrost subwencji o wskaźniki inflacji,
- 7) kwoty dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych zaplanowano przyjmując wzrost w latach 2020-2039 o wskaźniki inflacji,
- 8) w latach 2020-2022 zaplanowano dochody bieżące w formie dotacji z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska na realizację zadania pn. „Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju” w łącznej kwocie 118.108,00 zł (29.526,00 zł rocznie),
- 9) kwoty dochodów z tytułu podatku od nieruchomości, rolnego i leśnego przyjęto przy założeniu wzrostów inflacyjnych w kolejnych latach. Kwota dochodów z tytułu podatku od nieruchomości na 2019 rok została oszacowana przy założeniu 1,6 % zwiększenia stawek dla podstawy wymiaru na dzień 30.09.2018 roku,
- 10) kwoty dochodów z tytułu podatku od spadków i darowizn itp. przyjęto w stałych wielkościach przez cały okres prognozy uznając, że planowanie wzrostu obarczone jest dużym ryzykiem błędu,
- 11) kwoty dochodów z tytułu podatku od czynności cywilnoprawnych przyjęto na poziomie planowanego wykonania za 2018 rok przyjmując w kolejnych latach wzrost inflacyjny,
- 12) przy planowaniu kwoty dochodów z tytułu opłaty uzdrowiskowej przyjęto utrzymanie się poziomu z 2019 roku. W latach 2019-2039 założono stałą kwotę w wysokości 1.400.000 zł rocznie.
- 13) kwoty dochodów z tytułu realizacji projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej zaplanowane są w latach ich rozliczenia i zakończenia wg. planowanych wydatków ujętych we wnioskach aplikacyjnych i przyjętego poziomu dofinansowania,
- 14) kwoty dochodów z tytułu administrowania komunalnym zasobem mieszkaniowym i użytkowym przyjęto na poziomie wykonania za III kw. 2018 roku oraz założono oczynszowanie komórek oraz wprowadzenie podwyżek stawek czynszowych dla lokali użytkowych w 2019 r. o ok. 20%. Przewidziano również zwiększenie stawek czynszowych dla lokali mieszkalnych o 30% w 2019 roku i kolejne 30% w 2020 roku.
- 15) kwoty dochodów z tytułu dzierżaw ustalono na podstawie dochodów za III kw. 2018 roku z uwzględnieniem sprzedaży dokonanych w 2018 roku. W 2019 roku w planie dochodów uwzględniono spłatę zadłużenia z poprzednich lat w kwocie 180.000,00 zł, w 2019 roku dochody zmniejszą się do kwoty 200.000,00 zł. W następnych latach uwzględniono wzrost inflacyjny,
- 16) w związku z wejściem w życie ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. o przekształceniu prawa użytkowania wieczystego gruntów zabudowanych na cele mieszkaniowe w prawo własności tych gruntów zmniejszeniu ulegną dochody z tytułu wieczystego użytkowania. W 2018 roku zaplanowano dochody z tytułu wieczystego użytkowania gruntów, które nie podlegają przekształceniu oraz spłatę zaległości z poprzednich lat. W następnych latach dochody zaplanowano w stałej wysokości 18.000,00 zł,
- 17) przyjęto założenie, że znacznemu wzmocnieniu ulegną działania windykacyjne, które powinny się przełożyć na wzrost dochodów szczególnie w zakresie należności cywilnoprawnych.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody ze sprzedaży majątku, dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności:

- 1) dochody ze sprzedaży zaplanowano w wysokości 1.650.000 zł w 2019 roku, w roku 2020 w kwocie 1.200.000 zł. W latach 2021-2025 zaplanowano ustabilizowanie się sprzedaży na poziomie 1.300.000 zł , a zwiększenie jest wynikiem planowanej akcji wykupu mieszkań, szczególnie w budynkach wspólnot mieszkaniowych. Dochody ze sprzedaży zostały zaplanowane w oparciu o wykaz działek przeznaczonych do sprzedaży przygotowany przez pracownika ds. sprzedaży nieruchomości. Działki pod budownictwo mieszkaniowe na tzw. 17 ha zostały podzielone i zakłada się że zainteresowanie ich kupnem wzrośnie po ich uzbrojeniu. Przyjęto również założenie, że opracowanie nowego studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania a następnie zmiana miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego pozwoli przeznaczyć do sprzedaży kolejne nieruchomości. W latach 2026-2027 przyjęto zmniejszenie dochodów ze sprzedaży do poziomu 1.000.000 zł, a w latach 2028-2039 zmniejszenie do poziomu 550.000 zł rocznie,
- 2) zaplanowano, że dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności wzrosną w związku z wejściem w życie ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. o przekształceniu prawa użytkowania wieczystego gruntów zabudowanych na cele mieszkaniowe w prawo własności. Na 2019 rok zaplanowano dochody w kwocie 55.174,00 zł. W latach następnych w stałej kwocie 158.000,00 zł.

- 3) w roku 2019 i 2020 wykazuje się wysokie dochody majątkowe z tytułu refundacji poniesionych wydatków na realizację projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej. Kwoty dochodów zaplanowane są w latach ich rozliczenia i zakończenia wg. planowanych wydatków ujętych we wnioskach aplikacyjnych i przyjętego poziomu dofinansowania.
- 4) w latach 2019-2022 zaplanowano dochody majątkowe w formie dotacji z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska na realizację zadania pn. „Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju” w łącznej kwocie 4.738.752 zł w tym w 2019 roku – 724.679,00 zł, w 2020 roku – 1.420.857,00 zł, w 2021 roku – 1.174.088,00 zł, w 2022 roku – 1.416.129,00 zł.

Wydatki

Wydatki bieżące w Wieloletniej Prognozie Finansowej w roku 2019 zgodne są budżetem gminy na rok 2019, natomiast w latach następnych zostały skalkulowane w oparciu o przewidywane zapotrzebowanie na ten rodzaj wydatków przy uwzględnieniu możliwości wynikających z planowanej wielkości dochodów gminy oraz zasady, iż planowane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat poprzednich i wolne środki.

Przy planowaniu wydatków bieżących przyjęto następujące założenia:

- 1) w 2019 roku założono wzrost wynagrodzeń dla pracowników administracyjnych i pracowników obsługi o 3%. Powyższe wynika z sytuacji na rynku pracy, a w szczególności wysokimi wynagrodzeniami oferowanymi przez pracodawców czeskich. Nie zaplanowano natomiast funduszu nagród. Wzrost wynagrodzeń dla nauczycieli przyjęto w wysokości 5% od 01.01.2019 roku. W latach 2020 – 2022 założono utrzymanie funduszu płac na poziomie z 2019 roku z wyjątkiem wynagrodzeń dla nauczycieli, dla których założono podwyżkę w wysokości 3 % rocznie w 2020 roku. W 2023 założono wzrost o 4,0% dla grupy pracowników administracyjnych i 2,5% dla nauczycieli. W 2024 roku założono wzrost o 5,0% dla grupy pracowników administracyjnych i 2,5% dla nauczycieli. W następnych latach wzrost inflacyjny wynagrodzeń dla wszystkich grup (nauczyciele, obsługa, administracji itd.) Wielkość funduszu wynagrodzeń uzależniona będzie od możliwości finansowych gminy.
- 2) w latach 2020-2022 przyjęto zasadę ograniczenia wydatków bieżących umożliwiających uzyskanie wyniku operacyjnego pozwalającego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań i zachowanie wskaźników rocznych spłaty zadłużenia. W latach 2023-2039 przyjęto inflacyjny wzrost pozostałych wydatków bieżących z wyjątkiem, wydatków finansowanych ze środków dotacji z budżetu państwa, dla których przyjęto założenia omówione w pkt. 1-3 o dochodach bieżących,
- 3) w grupie wydatków na wynagrodzenia na 2019 rok ujęto wypłatę nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych, w kwocie 548.754,00 zł, natomiast w latach następnych przeliczono kwotę nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych wg aktualnego stanu osobowego i przy założeniu obecnego poziomu wynagrodzeń. Łączna kwota zabezpieczonych środków na ten cel w latach 2020-2039 wynosi 5.993.581 zł,
- 4) założono, że w 2021 roku nastąpi zakończenie spłaty leasingu operacyjnego samochodu na potrzeby straży miejskiej,
- 5) wydatki na dotacje na zadania własne gminy zlecane organizacjom pozarządowym zaplanowano w formie rezerwy celowej, która będzie rozdysponowana po rozstrzygnięciu konkursu. W latach 2019-2039 wysokość środków zaplanowano w kwocie 200.000,00 zł rocznie.
- 6) zaplanowano dalsze zmniejszanie się wydatków bieżących będących wynikiem integracji finansowej jednostek gminnych i Urzędu Miasta w zakresie przeprowadzania wspólnych przetargów na dostawę materiałów i świadczenie usług oraz wynikiem zrealizowania inwestycji obniżających koszty utrzymania (termomodernizacje budynków użyteczności publicznej i budynków mieszkaniowych), a także zmniejszeniem stawek za 1 km korzystania z samochodów prywatnych do celów służbowych.
- 7) w związku ze znacznym wzrostem kosztów funkcjonowania placówek oświatowych w 2019 roku niezbędnym będzie przeprowadzenie audytu oświatowego, którego zadaniem będzie przedstawienie niezależnej, eksperckiej odpowiedzi na pytanie w jakim kierunku zmierza obecny model organizacji systemu oświaty i jakie zmiany są niezbędne, by zrationalizować finansowanie sieci placówek oświatowych i tym samym obniżyć zaangażowanie własne gminy,
- 8) wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów oraz planowanych wykupów obligacji. W kosztach obsługi długu zaplanowanych w WPF-ie mieszczą się koszty związane z zaciągnięciem nowych zobowiązań w 2018 i 2019 roku, pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska oraz odsetki od zmiany wielkości spłat rat w poszczególnych latach,
- 9) wydatki z tytułu udzielonych wieloletnich gwarancji i poręczeń w gminie nie występują.
- 10) w ramach przedsięwzięć wykazanych w poz. 11.3.1 oraz w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów lub planowanych do zawarcia, a których realizacja wykraczać będzie poza jeden rok budżetowy. W ramach wieloletnich programów na pozostałe zadania, wykazano:

Wyszczególnienie	2019	2020	2021	2022
Razem	302 868,25	218 073,94	103 336,00	83 662,00
Badanie klimatu na potrzeby operatu uzdrowiskowego	29 520,00	29 520,00	29 520,00	9 840,00
Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju	73 816,00	73 816,00	73 816,00	73 822,00
Nowy Stary Zdrój - rewitalizacja infrastruktury publicznej wraz z infrastrukturą drogową w sąsiedztwie Parku Zdrojowego w Kudowie-Zdroju	53 500,00	14 485,00		
Nowa Kudowa - rewitalizacja przestrzeni publicznej i infrastruktury drogowej w Kudowie-Zdroju	49 060,00	28 970,00		
Budowa Punktu Selektywnego Zbierania Odpadów komunalnych (PSZOK) w Kudowie-Zdroju przy ul. Nad Potokiem 58	25 000,0	32 000,00		
Eksperymentalne nauczanie kluczem do wiedzy: wspieranie rozwoju kompetencji kluczowych uczniów/uczennic klas ponadgimnazjalnych w ZSP im. Jana Pawła II w Kudowie-Zdroju	71 972,25	39 282,94		

- 11) Do wydatków zaliczanych do wynagrodzeń i składników od nich naliczanych, ujętych w pkt. 11.1 załącznika nr 1 do uchwały zaliczono wydatki ujmowane w następujących paragrafach klasyfikacji budżetowej 4010 wynagrodzenia osobowe pracowników, 4040 dodatkowe wynagrodzenie roczne, 4100 wynagrodzenia agencyjno-prowizyjne, 4110 składki na ubezpieczenia społeczne, 4120 składki na fundusz pracy, oraz 4170 wynagrodzenia bezosobowe. Przyjęte założenia dotyczące wzrostu wynagrodzeń ujęto w pkt. 1. Składki na ubezpieczenia społeczne i Fundusz Pracy naliczono wg stawek obowiązujących w 2019 roku.
- 12) W pozycji 11.2 załącznika nr 1 do uchwały zaliczono wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST wykazane w rozdziale 75022 - Rady gmin (miast i miast na prawach powiatu) i rozdziale 75023 - Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu) wraz z wydatkami inwestycyjnymi. Prognoza nie zawiera stałego wskaźnika wzrostu dla tego rodzaju wydatków.

Wydatki majątkowe – ich wielkość w kolejnych latach prognozy założono na poziomie możliwości finansowych Gminy, z uwzględnieniem Przedsięwzięć ujętych w załączniku do WPF. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych. Przyjęta w roku 2019 wielkość wydatków majątkowych jest zgodna z budżetem, natomiast wielkość tych wydatków w latach następnych stanowi maksymalny ich poziom możliwy do sfinansowania ze środków własnych. Wzrost wydatków majątkowych w tych latach możliwy będzie w przypadku pozyskania dochodów związanych z prowadzonymi inwestycjami (dotacje, inne środki bezzwrotne).

Przy planowaniu wydatków majątkowych przyjęto następujące założenia:

- wartość inwestycji w latach 2020-2039 zaplanowano jako różnicę między dochodami budżetu pomniejszonymi o wydatki bieżące i rozchody budżetu,
- przyjęto założenie, że wydatki kontynuowane dotyczą następujących zadań: „Singletrack Orlicko-Kłodzko”, „Nowa Kudowa - rewitalizacja przestrzeni publicznej i infrastruktury drogowej w Kudowie-Zdroju”, „Nowy Stary Zdrój - rewitalizacja infrastruktury publicznej wraz z infrastrukturą drogową w sąsiedztwie Parku Zdrojowego w Kudowie-Zdroju” oraz "Budowa Punktu Selektywnego Zbierania Odpadów komunalnych (PSZOK) w Kudowie-Zdroju przy ul. Nad Potokiem 58" których realizację zaplanowano na lata 2019-2020. Wydatki związane z leasingiem operacyjnym samochodu na potrzeby Straży Miejskiej z 2017 roku obejmują okres do 2021 roku,
- przyjęto do realizacji zadania pn. „Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju” o łącznym budżecie 13.058.157,00 zł. Planuje się pozyskać z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska dotację w wysokości 40% wydatków kwalifikowalnych (4.856.860,00 zł) i pożyczkę w wysokości 60% wydatków kwalifikowalnych (7.231.622,00 zł). Pozostała kwota 969.675,00 zostanie sfinansowana ze środków własnych.
- nowe inwestycje zaplanowano jako różnicę możliwych do przeznaczania środków a wydatkami kontynuowanymi,
- wydatki majątkowe w poz. 2.2 dotyczą wydatków wieloletnich ujętych w załączniku nr 2 i wydatków jednorocznych.
- w ramach przedsięwzięć wykazanych w poz. 11.3.2 oraz w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów lub planowanych do zawarcia, a których realizacja wykrocza będzie poza jeden rok budżetowy. W ramach wieloletnich programów na pozostałe zadania, wykazano:

Wyszczególnienie	2019	2020	2021	2022
Razem	8 274 299,51	5 496 277,34	2 938 866,00	4 463 830,00
Singletrack Orlicko-Kłodzko	802 026,00	353 268,00		
Nowa Kudowa - rewitalizacja przestrzeni publicznej i infrastruktury drogowej w Kudowie-	2 260 693,43	629 958,14		

Zdroju				
Nowy Stary Zdrój - rewitalizacja infrastruktury publicznej wraz z infrastrukturą drogową w sąsiedztwie Parku Zdrojowego w Kudowie-Zdroju	2 043 769,08	40 000,00		
Budowa Punktu Selektywnego Zbierania Odpadów komunalnych (PSZOK) w Kudowie-Zdroju przy ul. Nad Potokiem 58	1 433 924,00	908 666,20		
Leasing operacyjny samochodu na potrzeby Straży Miejskiej - część kapitałowa	11 641,00	12 194,00	3 646,00	
Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju	1 722 246,00	3 552 141,00	2 935 220,00	4 463 830,00

- 7) Priorytetem przy realizacji zadań będzie możliwość pozyskania dodatkowego źródła finansowania ze środków zewnętrznych, zwłaszcza z funduszy UE.

Wynik budżetu :

Rubryka 3 w załączniku nr 1 do uchwały „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy kwotą dochodów a kwotą wydatków. W latach 2019-2021 wynik budżetu jest wartością ujemną, który zostanie sfinansowany przychodami z pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska. W latach 2022-2039 wynik budżetu jest wartością dodatnią, który przeznaczony jest na spłatę rat kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji.

Przychody :

W 2019 roku planuje się zaciągnąć kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 842.000 zł oraz kredyt na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.169.660,16 zł. W 2020 roku planuje się zaciągnąć kredyt na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 342.736,34 zł. Oprocentowanie kredytu i pożyczek oparte będzie na stawce WIBOR 3M plus stała marża banku. W związku z ogłoszeniem programu przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu pn. "Ograniczenie niskiej emisji na obszarze województwa dolnośląskiego- II edycja planuje się zaciągnąć w 2019 roku pożyczkę w kwocie 175.000,00 zł na realizację tego programu. Pożyczka po spłacie 85 % tj. po spłacie 150.000,00 zł może być umarzona.

W latach 2019-2022 zaplanowano zaciągnięcie pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska w kwocie 7.231.622,00 zł na realizację zadania pn. „Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju” w tym w 2019 roku – 1.077.637,00 zł, w 2020 roku – 2.175.574,00 zł, w 2021 roku – 1.805.422,00 zł, w 2022 roku – 2.172.989,00 zł.

W latach 2019-2022 zaplanowano przychody spłaty udzielonych dla Basen „Wodny Świat” Sp. z o.o. pożyczek w łącznej wysokości 80.000,00 zł.

W latach 2023-2039 nie zaplanowano przychodów.

Rozchody :

Spłatę zadłużenia zaplanowano do końca 2039 roku, co pozwoli nie tylko na racjonalną wielkość obciążania budżetu Gminy spłatami rat zadłużenia, ale zapewni możliwości prowadzenia niezbędnych działań i projektów mających na celu rozwój miasta.

Wieloletnia Prognoza Finansowa uwzględniła spłatę rat zaciągniętych kredytów i wyemitowanych obligacji z wyjątkiem kredytu w zaciągniętego w 2015 roku, którego okres spłaty przesunięto z 2020 i 2021 roku na 2023 rok i 2024 rok.

Możliwości zmiany harmonogramu spłat rat są objęte umową kredytową i trwają uzgodnienia w tym zakresie z bankiem.

Kwota rozchodów w poszczególnych latach kształtuje się następująco:

l.p.	31.12...	Spłata zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów do końca 2016 roku	Spłata zadłużenia z tytułu emisji obligacji	Spłata zadłużenia z tytułu kredytu zaciągniętego w 2017 roku	Spłata zadłużenia z tytułu pożyczki zaciągniętej w 2017 roku	Spłata zadłużenia z tytułu kredytu zaciągniętego w 2018 roku	Spłata zadłużenia z tytułu kredytu zaciągniętego w 2019 roku	Spłata zadłużenia z tytułu kredytu zaciągniętego w 2020 roku
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	2019	500 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	1 987 470,07	0,00	0,00
2	2020	0,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	725 403,00	0,00
3	2021	0,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

4	2022	0,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	2023	700 000,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	2024	500 000,00	2 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	2025	0,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	2026	0,00	0,00	1 200 000,00	192 200,00	400 000,00	0,00	0,00
9	2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 015 413,00	0,00	0,00
10	2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 486 257,16	0,00
11	2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800 000,00	342 736,34
12	2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

31.12...	Splata zadłużenia z tytułu umarzalnej pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW w 2018 roku	Splata zadłużenia z tytułu umarzalnej pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW w 2019 roku	Umorzenia pożyczek zaciąganych w WFOŚiGW	Splata zadłużenia spłacane wydatkami z tytułu leasingu operacyjnego	Splata pożyczki z NFOŚ	Splata zobowiązań wymagalnych	Razem splaty bez kwot umorzenia pożyczki z WFOŚiGW z poz. 12
2	10	11	12	13	14	15	16
2019	21 646,68	6 000,00	0,00	11 640,68	0,00	0,00	3 726 757,43
2020	12 627,23	18 000,00	101 017,86	12 193,73	0,00	0,00	1 968 223,96
2021	0,00	18 000,00	0,00	3 645,93	0,00	0,00	1 221 645,93
2022	0,00	18 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 218 000,00
2023	0,00	18 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 918 000,00
2024	0,00	18 000,00	0,00	0,00	31 622,00	0,00	2 949 622,00
2025	0,00	18 000,00	0,00	0,00	50 000,00	0,00	2 668 000,00
2026	0,00	18 000,00	0,00	0,00	50 000,00	0,00	1 860 200,00
2027	0,00	18 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	1 533 413,00
2028	0,00	0,00	25 000,00	0,00	550 000,00	0,00	2 036 257,16
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	1 692 736,34
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2039	0,00	0,00	0	0,00	550 000,00	0,000	550 000,00

31.12...	Zadłużenie z tytułu umarzalnej pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW w 2018 roku	Zadłużenie z tytułu umarzalnej pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW w 2019 roku	Zobowiązania spłacane wydatkami z tytułu leasingu operacyjnego	Zobowiązanie z tytułu pożyczki z NFOŚ	Zobowiązania wymagalne	Razem
2	10	11	12	13	14	15
2018	135 291,77	0,00	27 480,34	0,00	0,00	19 657 855,18
2019	113 645,09	169 000,00	15 839,66	1 077 637,00	0,00	20 195 394,91
2020	0,00	151 000,00	3 645,93	3 253 211,00	0,00	20 644 463,43
2021	0,00	133 000,00	0,00	5 058 633,00	0,00	21 228 239,50
2022	0,00	115 000,00	0,00	7 231 622,00	0,00	21 183 228,50
2023	0,00	97 000,00	0,00	7 231 622,00	0,00	18 265 228,50
2024	0,00	79 000,00	0,00	7 200 000,00	0,00	15 315 606,50
2025	0,00	61 000,00	0,00	7 150 000,00	0,00	12 647 606,50
2026	0,00	43 000,00	0,00	7 100 000,00	0,00	10 787 406,50
2027	0,00	25 000,00	0,00	6 600 000,00	0,00	9 253 993,50
2028	0,00	0,00	0,00	6 050 000,00	0,00	7 192 736,34
2029	0,00	0,00	0,00	5 500 000,00	0,00	5 500 000,00
2030	0,00	0,00	0,00	4 950 000,00	0,00	4 950 000,00
2031	0,00	0,00	0,00	4 400 000,00	0,00	4 400 000,00
2032	0,00	0,00	0,00	3 850 000,00	0,00	3 850 000,00
2033	0,00	0,00	0,00	3 300 000,00	0,00	3 300 000,00
2034	0,00	0,00	0,00	2 750 000,00	0,00	2 750 000,00
2035	0,00	0,00	0,00	2 200 000,00	0,00	2 200 000,00
2036	0,00	0,00	0,00	1 650 000,00	0,00	1 650 000,00
2037	0,00	0,00	0,00	1 100 000,00	0,00	1 100 000,00
2038	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2039	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00

Sposób finansowania długu:

Przyjmuje się, że spłata długu finansowana jest w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, nowo – zaciągniętymi przychodami (kredyt, emisja obligacji).

Wskaźniki zadłużenia:

Od roku 2014 obowiązuje wskaźnik zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 2009 r. określający indywidualnie obliczany wskaźnik obsługi zadłużenia (relację spłat zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych powiększonych o wydatki z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji i odpowiednią częścią długu związku komunalnego do dochodów ogółem).

Roczny wskaźnik zadłużenia obliczony jest w kolumnie 9.5 natomiast indywidualne wskaźniki zadłużenia na dany rok w kolumnie 9.6 i 9.6.1. W latach 2018 -2039 wskaźniki spłat mieszczą się w granicach dopuszczalności przez ustawę o finansach publicznych z 2009 roku.

Zgodnie z brzmieniem art.242 ufp nie można uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące będą wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki.

Relacja zrównoważenia wydatków bieżących o której mowa w art. 242 została wykazana w kolumnie 8.1 i 8.2

W latach 2019 – 2039 relacja, o której mowa wyżej jest zachowana.