

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

W Wieloletniej Prognozie Finansowej dokonano zmian poprzez:

- 1) dostosowanie wartości do aktualnej korekty budżetu dla 2019 roku,
- 2) zwiększenie w latach 2020-2039 o 400.000 ,00 zł dochodów z tytułu opłaty uzdrowiskowej i dotacji na zachowanie funkcji uzdrowiskowych,
- 3) wprowadzenie nowego przedsięwzięcia pn. „Przebudowa ulic Nad Potokiem oraz Norwida w Kudowie-Zdroju - etap I” z limitem zobowiązań w kwocie 3.026.165,18 zł i limitami wydatków w kwocie 12.357,11 zł w 2019 roku i 3.013.808,07 zł w 2020 roku,
- 4) zaplanowanie w 2020 roku zaciągnięcia kredytu w kwocie 1.200.000,00 zł i terminem spłaty w 2031 roku,
- 5) wprowadzenie nowego przedsięwzięcia pn. „Nowy Stary Zdrój - rewitalizacja infrastruktury publicznej wraz z infrastrukturą drogową w sąsiedztwie Parku Zdrojowego w Kudowie-Zdroju” ( wydatki bieżące ) z limitem wydatków w kwocie 1.640,00 zł w 2019 roku i 820,00 zł w 2020 roku,
- 6) wprowadza się nowe przedsięwzięcie pn. „Aqua Mineralis Glacensis” ( wydatki bieżące) z limitem wydatków w kwocie 10.690,00 zł w 2019 roku i 130.849,00 zł w 2020 roku,
- 7) zmiana limitów wydatków dla przedsięwzięcia pn. „Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju” – zmniejszenie limitu w 2019 roku o 1.796,062,00 zł w tym wydatki bieżące o 73.816,00 zł i wydatki majątkowe o 1.722,246,00 zł , zwiększenie limitu wydatków w 2020 roku o w/w kwoty,
- 8) zmniejszenie limitu zobowiązań dla przedsięwzięcia pn. „Badanie klimatu na potrzeby operatu uzdrowiskowego” o 93.480,00 zł w związku z wypowiedzeniem umowy na dzierżawę urządzeń pomiarowych, zmiana limitów wydatków w latach 2019-2022,
- 9) zmniejszenie limitu zobowiązań dla przedsięwzięcia pn. „Nowa Kudowa - rewitalizacja przestrzeni publicznej i infrastruktury drogowej w Kudowie-Zdroju” o 96.470,02 zł w tym zmniejszenie wydatków bieżących o 76.431,00 zł, zwiększenie wydatków kwalifikowalnych o 76.431,00 zł, zmniejszenie wydatków niekwalifikowalnych o 96.470,02 zł,
- 10) zwiększenie limitu zobowiązań dla przedsięwzięcia pn. Singletrack Orlicko-Kłodzko (wydatki bieżące),

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 wykazano:

Wyszczególnienie	2019	2020	2021	2022
<b>Razem</b>	<b>275 731,58</b>	<b>416 466,44</b>	<b>73 816,00</b>	<b>73 822,00</b>
Badanie klimatu na potrzeby operatu uzdrowiskowego	4 920,00			
Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju”		147 632,00	73 816,00	73 822,00
Nowa Kudowa - rewitalizacja przestrzeni publicznej i infrastruktury drogowej w Kudowie-Zdroju	799,50	799,50		
„Nowy Stary Zdrój - rewitalizacja infrastruktury publicznej wraz z infrastrukturą drogową w sąsiedztwie Parku	1 640,00	820,00		

Zdrojowego w Kudowie-Zdroju”				
Singletrack Orlicko-Kłodzko	0,00	97 083,00		
Aqua Mineralis Glacensis	10 690,00	130 849,00		
Eksperymentalne nauczanie kluczem do wiedzy: wspieranie rozwoju kompetencji kluczowych uczniów/uczennic klas ponadgimnazjalnych w ZSP im. Jana Pawła II w Kudowie-Zdroju	257 682,08	39 282,94		

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 wykraczać będzie poza jeden rok budżetowy. W ramach wieloletnich programów wykazano:

Wyszczególnienie	2019	2020	2021	2022
<b>Razem</b>	<b>1 794 490,80</b>	<b>10 070 369,95</b>	<b>2 938 866,00</b>	<b>4 463 830,00</b>
Nowa Kudowa - rewitalizacja przestrzeni publicznej i infrastruktury drogowej w Kudowie-Zdroju	1 524 837,69	1 442 244,88		
Nowa Kudowa - rewitalizacja przestrzeni publicznej i infrastruktury drogowej w Kudowie-Zdroju – wydatki niekwalifikowalne	245 655,00	166 236,00		
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”		5.274.387,00	2 935 220,00	4 463 830,00
Rekultywacja składowiska odpadów komunalnych w Kudowie-Zdroju z wykorzystaniem odpadów z odzysku		61 500,00		
Przebudowa ul. Nad Potokiem i ul. Słone - dokumentacja projektowa		100 000,00		
Przebudowa ulic Nad Potokiem oraz Norwida w Kudowie-Zdroju - etap I	12 357,11	3 013 808,07		

### Wynik budżetu

Kolumna 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 i wynosi odpowiednio 369.005,27 zł, 1.961.763,26 zł i 589.880,28 zł. 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 1.622.000 zł oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.392.145,83 zł. Oprocentowanie kredytów oparte będzie na stawce WIBOR 3M plus stała marża banku. Planuje się również zaciągnąć pożyczkę w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu na realizację programu "Ograniczenie niskiej emisji na obszarze województwa dolnośląskiego" w kwocie 209.068,77 zł.

W latach 2020-2022 zaplanowano zaciągnięcie pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska w kwocie 7.231.622 zł na realizację zadania pn. „Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju”. W roku 2020 zaplanowano również zaciągnięcie kredytu w kwocie 1.200.000,00 zł na finansowanie zadania pn. „Przebudowa ulic Nad Potokiem oraz Norwida w Kudowie-Zdroju - etap I”. 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 uwzględnia 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 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	353 661,14	1 987 470,07	0,00	0,00
2	2020	0,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	1 263 278,79	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	1 128 867,04	0,00
11	2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800 000,00	0,00
12	2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	822 000,00	0,00
13	2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 200 000,00
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...	Spłata zadłużenia z tytułu umarzalnej pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW w 2018 roku	Spłata zadłużenia z tytułu umarzalnej pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW w 2019 roku	Umorzenia pożyczek zaciąganych w WFOŚiGW	Spłata zadłużenia spłacane wydatkami z tytułu leasingu operacyjnego	Spłata pożyczki z NFOŚ	Spłata zobowiązań wymagalnych 0 rozłożonych na raty z tytułu rekompensaty	Razem spłaty bez kwot umorzenia pożyczki z WFOŚiGW z poz. 12
2	10	11	12	13	14	15	16
2019	21 646,68	9 927,07	0,00	11 640,68	0,00	197 076,26	4 281 421,90
2020	12 627,23	35 541,72	101 017,86	12 193,73	0,00	0,00	2 523 641,47
2021	0,00	35 541,72	0,00	3 645,93	0,00	315 000,00	1 554 187,65
2022	0,00	35 541,72	0,00	0,00	0,00	314 897,26	2 550 438,98
2023	0,00	35 541,72	0,00	0,00	0,00	0,00	2 935 541,72
2024	0,00	25 614,51	31 360,31	0,00	31 622,00	0,00	2 957 236,51
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	0,00	2 650 000,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	0,00	1 842 200,00

2027	0,00	0,000	0,00	0,00	500 000,00	0,00	1 515 413,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	1 678 867,04
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	1 350 000,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	1 372 000,00
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	0,00	550 000,00

### Kwota długu na koniec roku

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku budżetowego w poz. 13 jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu – umorzenia. Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010 roku w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego, w tym długu Skarbu Państwa do zadłużenia z kategorii kredytów i pożyczek zaliczono umowy sprzedaży, których cena jest płatna w ratach oraz umowy leasingu. Zobowiązania te spłacane poprzez wydatki budżetu.

Stan zadłużenia gminy wykazany w kolumnie 6 w załączniku nr 1 do uchwały jest sumą zadłużenia z tytułu kredytów, pożyczek, emisji obligacji oraz innych tytułów dłużnych zaliczanych do długu publicznego i przedstawia się następująco:

Stan zadłużenia po zmianach przedstawia się następująco:

l.p.	31.12...	Zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów do końca 2016 roku	Zadłużenie z tytułu emisji obligacji	Zadłużenie z tytułu kredytu zaciągniętego w 2017 roku	Zadłużenie z tytułu pożyczki zaciągniętej w 2017 roku	Zadłużenie z tytułu kredytu zaciągniętego w 2018 roku	Zadłużenie z tytułu kredytu zaciągniętego w 2019 roku
1	2	3	4	5	6	7	8
1	2018	1 700 000,00	13 000 000,00	1 200 000,00	545 861,14	3 402 883,07	0,00
2	2019	1 200 000,00	11 800 000,00	1 200 000,00	192 200,00	1 415 413,00	4 014 145,83
3	2020	1 200 000,00	10 600 000,00	1 200 000,00	192 200,00	1 415 413,00	2 750 867,04
4	2021	1 200 000,00	9 400 000,00	1 200 000,00	192 200,00	1 415 413,00	2 750 867,04
5	2022	1 200 000,00	7 200 000,00	1 200 000,00	192 200,00	1 415 413,00	2 750 867,04
6	2023	500 000,00	5 000 000,00	1 200 000,00	192 200,00	1 415 413,00	2 750 867,04
7	2024	0,00	2 600 000,00	1 200 000,00	192 200,00	1 415 413,00	2 750 867,04
8	2025	0,00	0,00	1 200 000,00	192 200,00	1 415 413,00	2 750 867,04
9	2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 015 413,00	2 750 867,04
10	2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 750 867,04
11	2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 622 000,00
12	2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	822 000,00
13	2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

15	2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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	Zobowiązanie z tytułu kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2020 roku	Zobowiązania wymagalne i Spłata zadłużenia z tytułu porozumienia w sprawie spłaty rekompensaty	Razem
2	9	10	11	12	13	14	15
2018	135 291,77	0,00	27 480,34	0,00	0,00	197 076,26	20 208 592,58
2019	113 645,09	199 141,70	15 839,66	0,00	0,00	629 897,26	20 780 282,54
2020	0,00	163 599,98	3 645,93	3 253 211,00	1 200 000,00	629 897,26	22 608 834,21
2021	0,00	128 058,26	0,00	5 058 633,00	1 200 000,00	314 897,26	22 860 068,56
2022	0,00	92 516,54	0,00	7 231 622,00	1 200 000,00	0,00	22 482 618,58
2023	0,00	56 974,82	0,00	7 231 622,00	1 200 000,00	0,00	19 547 076,36
2024	0,00	0,00	0,00	7 200 000,00	1 200 000,00	0,00	16 558 480,04
2025	0,00	0,00	0,00	7 150 000,00	1 200 000,00	0,00	13 908 480,04
2026	0,00	0,00	0,00	7 100 000,00	1 200 000,00	0,00	12 066 280,04
2027	0,00	0,00	0,00	6 600 000,00	1 200 000,00	0,00	10 550 867,04
2028	0,00	0,00	0,00	6 050 000,00	1 200 000,00	0,00	8 872 000,00
2029	0,00	0,00	0,00	5 500 000,00	1 200 000,00	0,00	7 522 000,00
2030	0,00	0,00	0,00	4 950 000,00	1 200 000,00	0,00	6 150 000,00
2031	0,00	0,00	0,00	4 400 000,00	0,00	0,00	4 400 000,00
2032	0,00	0,00	0,00	3 850 000,00	0,00	0,00	3 850 000,00
2033	0,00	0,00	0,00	3 300 000,00	0,00	0,00	3 300 000,00
2034	0,00	0,00	0,00	2 750 000,00	0,00	0,00	2 750 000,00
2035	0,00	0,00	0,00	2 200 000,00	0,00	0,00	2 200 000,00
2036	0,00	0,00	0,00	1 650 000,00	0,00	0,00	1 650 000,00
2037	0,00	0,00	0,00	1 100 000,00	0,00	0,00	1 100 000,00
2038	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	0,00	550 000,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

### Wskaźniki zadłużenia:

W latach 2019 -2039 wskaźniki spłat mieszczą się w granicach dopuszczalności przez ustawę o finansach publicznych z 2009 roku.

Relacja zrównoważenia wydatków bieżących o której mowa w art. 242 w latach 2019-2039 jest zachowana.