

**Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kudowa-Zdrój
na lata 2020-2039.**

W Wieloletniej Prognozie Finansowej dokonano zmian poprzez:

- 1) wprowadzenia wartości wynikających z wykonania budżetu za 2019 rok,
- 2) dostosowanie wartości do aktualnej korekty budżetu dla 2020 roku w tym w szczególności:
 - a) wprowadzenie przychodów z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych – 362.018,37 zł (wolne środki z rozliczenia kasowego za 2019 rok),
 - b) wprowadzenie niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych – 1.117.265,14 zł.
 - c) zmiana harmonogramu spłaty kredytu zaciągniętego w 2018 roku na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z budżetu Europejskiego – przesunięcie spłaty części kredytu w kwocie 307.431,53 zł na 2027 rok (nie dokonano zmiany umowy kredytu po rozliczeniu 2018 roku),
 - d) zmiana harmonogramu spłaty kredytu zaciągniętego w 2019 roku na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z budżetu Europejskiego – przesunięcie spłaty części kredytu w kwocie 122.541,26 zł (część unijna rozliczona w 2019 roku) z 2028 rok na 2020 rok (możliwość wynikająca z zapisów OPZ wymaga podpisania aneksu z bankiem),
 - e) ujęcie zmiany harmonogramu spłaty pożyczki zaciągniętej w 2019 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na wymianę źródeł ciepła – zmniejszenie kwoty II transzy pożyczki o 1.151,95 zł , rozłożenie udzielania pożyczki na 2 raty w tym w 2019 roku – 120.378,32 zł i w 2020 roku – 14.000,00 zł, przesunięcie rozpoczęcia spłaty na luty 2020 roku i zakończenia w 2025 roku.
 - f) ujęcie w kwocie długu na koniec 2018 roku zobowiązań wymagalnych w kwocie 13.641,87 zł.
- 3) wprowadzenie nowych przedsięwzięć w tym:
 - 1) „Umowa o udostępnienie oraz serwis oprogramowania "Travelhost"” (wydatki bieżące) w kwocie 18.839,66 zł z limitem wydatków w kwocie 14.392,23 zł w 2020 roku i 4.797,00 zł w 2021 roku ,
 - 2) "Ziemia Kłodzka - czyste powietrze (wymiana wysokoemisyjnych źródeł ciepła w budynkach i lokalach mieszkalnych na terenie Gminy Duszniki-Zdrój, Kłodzko Miasto, Kudowa-Zdrój, Lewin Kłodzki, Szczytna, Złoty Stok, Polanica-Zdrój)" (wydatki bieżące) w kwocie 48.163,53 zł z limitem wydatków w kwocie 17.481,45 zł w 2020 roku i 30.682,08 zł w 2021 roku,

W ramach przedsięwzięć wykazanych w poz. 10.1.1 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	2020	2021	2022	2023
Razem	31.873,68	35.479,08	0,00	0,00
"Ziemia Kłodzka - czyste powietrze (wymiana wysokoemisyjnych źródeł ciepła w budynkach i lokalach mieszkalnych na terenie Gminy Duszniki-Zdrój, Kłodzko Miasto, Kudowa-Zdrój, Lewin Kłodzki, Szczytna, Złoty Stok, Polanica-Zdrój)"	17.481,45	30.682,08		
Umowa o udostępnienie oraz serwis oprogramowania "Travelhost"	14.392,23	4.797,00	0,00	0,00

Wynik budżetu:

Kolumna 3 w załączniku nr 1 do uchwały „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy kwotą dochodów a kwotą wydatków.

W latach 2020-2021 wynik budżetu jest wartością ujemną. W roku 2020 ujemny wynik zostanie sfinansowany przychodami z pożyczek i kredytów, natomiast w 2021 roku przychodami z pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska. W latach 2022-2039 wynik budżetu jest wartością dodatnią, który przeznaczony będzie na spłatę rat kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji.

Przychody:

W 2020 roku planuje się zaciągnąć kredyt na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 399.063,00 zł oraz kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.600.000,00 zł. Oprocentowanie kredytów oparte będzie na stawce WIBOR 3M plus stała marża banku.

W związku z kontynuacją 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 2020 roku pożyczkę w kwocie 200.000,00 zł na realizację tego programu. Pożyczka po spłacie 85 % tj. po spłacie 170.000,00 zł może być umarzona. Kwota przychodów w 2020 roku zwiększa się o 14.000,00 zł z tytułu pożyczki udzielonej w 2019 roku, której ostatnia rata wpłynęła w styczniu 2020 roku.

W latach 2020-2022 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 2020 roku – 3.253.211,00 zł, w 2021 roku – 1.805.422,00 zł, w 2022 roku – 2.172.989,00 zł.

W latach 2020-2022 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:

Planowaną kwotę rozchodów w 2020 roku zwiększono o 120.621,05 zł, w 2024 roku o 5.760,09 zł, w 2025 roku o 1.920,03 zł, w 2027 roku o 307.43,53 zł, natomiast w 2028 roku zmniejszono o 122.541,26 zł. Na powyższe zmiany wpływ miało wykonanie 2019 roku.

Kwota długu na koniec roku:

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku budżetowego w kolumnie 6 jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu – umorzenia.

Zadłużenie z tytułu kredytów, pożyczek i emisji obligacji w poszczególnych latach prognozy przedstawia się następująco:

L.p.	lata	Zadłużenie na początek roku	Przychody	Rozchody	Umorzenia	Zadłużenie na koniec
1	2019	19 984 035,98	4 208 061,65	3 759 513,56		20 432 584,07
2	2020	20 432 584,07	5 466 274,00	2 642 068,75	101 017,86	23 155 771,46
3	2021	23 155 771,46	1 805 422,00	1 364 441,72		23 596 751,74
4	2022	23 596 751,74	2 172 989,00	2 270 541,72		23 499 199,02
5	2023	23 499 199,02		2 870 541,72		20 628 657,30
6	2024	20 628 657,30		3 097 996,60	11 030,62	17 519 630,08
7	2025	17 519 630,08		2 681 920,03	39 176,74	14 798 533,31
8	2026	14 798 533,31		1 842 200,00		12 956 333,31
9	2027	12 956 333,31		1 822 844,53		11 133 488,78
10	2028	11 133 488,78		1 556 325,78		9 577 163,00
11	2029	9 577 163,00		1 655 163,00		7 922 000,00
12	2030	7 922 000,00		1 772 000,00		6 150 000,00
13	2031	6 150 000,00		1 750 000,00		4 400 000,00
14	2032	4 400 000,00		550 000,00		3 850 000,00
15	2033	3 850 000,00		550 000,00		3 300 000,00
16	2034	3 300 000,00		550 000,00		2 750 000,00
17	2035	2 750 000,00		550 000,00		2 200 000,00
18	2036	2 200 000,00		550 000,00		1 650 000,00
19	2037	1 650 000,00		550 000,00		1 100 000,00
20	2038	1 100 000,00		550 000,00		550 000,00
21	2039	550 000,00		550 000,00		0,00

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 m.in. umowy sprzedaży, których cena jest płatna w ratach oraz umowy leasingu. Zobowiązania te spłacane są poprzez wydatki budżetu.

Zadłużenie z tytułu zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych w poszczególnych latach prognozy przedstawia się następująco:

L.p.	lata	Zadłużenie na początek roku	Przychody	Rozchody	Umorzenia	Zadłużenie na koniec roku
1	2019	224 556,60	643 539,13	208 716,91		659 378,82
2	2020	659 378,82	0	25 835,63	0	633 543,19
3	2021	633 543,19	0	318 645,93		314 897,26
4	2022	314 897,26	0	314 897,26		0,00

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:

L.p.	lata	Zadłużenie na początek roku	Przychody	Rozchody	Umorzenia	Zadłużenie na koniec roku
1	2019	20 208 592,58	4 851 600,78	3 968 230,47	0,00	21 091 962,89
2	2020	21 091 962,89	5 466 274,00	2 667 904,38	101 017,86	23 789 314,65
3	2021	23 789 314,65	1 805 422,00	1 683 087,65	0,00	23 911 649,00
4	2022	23 911 649,00	2 172 989,00	2 585 438,98	0,00	23 499 199,02
5	2023	23 499 199,02	0,00	2 870 541,72	0,00	20 628 657,30
6	2024	20 628 657,30	0,00	3 097 996,60	11 030,62	17 519 630,08
7	2025	17 519 630,08	0,00	2 681 920,03	39 176,74	14 798 533,31
8	2026	14 798 533,31	0,00	1 842 200,00	0,00	12 956 333,31
9	2027	12 956 333,31	0,00	1 822 844,53	0,00	11 133 488,78
10	2028	11 133 488,78	0,00	1 556 325,78	0,00	9 577 163,00
11	2029	9 577 163,00	0,00	1 655 163,00	0,00	7 922 000,00
12	2030	7 922 000,00	0,00	1 772 000,00	0,00	6 150 000,00
13	2031	6 150 000,00	0,00	1 750 000,00	0,00	4 400 000,00
14	2032	4 400 000,00	0,00	550 000,00	0,00	3 850 000,00
15	2033	3 850 000,00	0,00	550 000,00	0,00	3 300 000,00
16	2034	3 300 000,00	0,00	550 000,00	0,00	2 750 000,00
17	2035	2 750 000,00	0,00	550 000,00	0,00	2 200 000,00
18	2036	2 200 000,00	0,00	550 000,00	0,00	1 650 000,00
19	2037	1 650 000,00	0,00	550 000,00	0,00	1 100 000,00
20	2038	1 100 000,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
21	2039	550 000,00	0,00	550 000,00	0,00	0,00

Wskaźniki zadłużenia:

W latach 2020 -2039 wskaźniki spłat mieszczą się w granicach dopuszczalności przez ustawę o finansach publicznych, jednak ich spełnienie będzie się wiązało z dalszym ograniczaniem wydatków bieżących.

W latach 2020 – 2039 relacja zrównowazenia wydatków bieżących jest zachowana.