

## **Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kudowa-Zdrój na lata 2021-2032.**

### **Ramy czasowe Wieloletniej Prognozy Finansowej:**

Ramy czasowe prognozy określone zostały przez ustawodawcę w art. 227 ustawy o finansach publicznych. 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 została wydłużona do 2032, ze względu na zakończenie spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2021 roku.

### **Dochody**

Dostosowano wartości ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej (załącznik nr 1) dla roku 2021 do aktualnej korekty budżetu poprzez zmniejszenie dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące.

Wprowadzono kwoty dochodów dla 2032 roku.

### **Wydatki**

Dostosowano wartości ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej (załącznik nr 1) dla roku 2021 do aktualnej korekty budżetu poprzez:

- 1) zmniejszenie dochodów bieżących związanych ze zmianami dotacji z budżetu państwa,
- 2) wprowadzenie wydatków majątkowych związanych ze zwrotem środków EFRR w ramach projektu „Aqua Mineralis Glacensis” w związku z wezwaniem partnera wiodącego tj. Miasta Nachod.

Wprowadzono kwoty wydatków dla 2032 roku.

W latach 2023-2030 w kolumnie 2.1.3 zwiększono kwoty dotyczące wydatków na obsługę długu w związku ze zwiększeniem kwoty planowanego do zaciągnięcia kredytu w 2021 roku.

### **Przychody**

W 2021 roku zwiększono przychody z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym o 1.375.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie zwrotu środków EFRR w ramach projektu „Aqua Mineralis Glacensis”

### **Rozchody**

Wprowadzono rozchody w kwocie 1.375.000,00 zł w 2032 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:

W kwocie długu uwzględniono planowany do zaciągnięcia kredyt w kwocie 1.375.000,00 zł.

L.p.	lata	Zadłużenie na początek roku	Przychody	Rozchody	Umorzenia	Zadłużenie na koniec
1	2020	20 432 584,07	2 903 393,49	2 523 958,62	86 586,73	20 725 432,21
2	2021	20 725 432,21	3 953 594,17	2 637 100,12	0,00	22 041 926,26
3	2022	22 041 926,26	0,00	3 020 379,72	0,00	19 021 546,54
4	2023	19 021 546,54	0,00	2 635 541,72	0,00	16 386 004,82
5	2024	16 386 004,82	0,00	2 842 405,22	0,00	13 543 599,60
6	2025	13 543 599,60	0,00	2 621 096,77	0,00	10 922 502,83
7	2026	10 922 502,83	0,00	1 792 200,00	0,00	9 130 302,83
8	2027	9 130 302,83	0,00	1 322 844,53	0,00	7 807 458,30
9	2028	7 807 458,30	0,00	1 128 867,04	0,00	6 678 591,26
10	2029	6 678 591,26	0,00	1 437 835,09	0,00	5 240 756,17
11	2030	5 240 756,17	0,00	1 672 000,00	0,00	3 568 756,17
12	2031	3 568 756,17	0,00	2 193 756,17	0,00	1 375 000,00
13	2032	1 375 000,00	0,00	1 375 000,00	0,00	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 są 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	2020	659 378,82	659 653,45	25 835,63	0,00	1 293 196,64
2	2021	1 293 196,64	0,00	319 046,95	0,00	974 149,69
3	2022	974 149,69	0,00	314 897,26	0,00	659 252,43
4	2023	659 252,43	0,00	330 000,00	0,00	329 252,43
5	2024	329 252,43	0,00	329 252,43	0,00	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	2020	21 091 962,89	3 563 046,94	2 549 794,25	86 586,73	22 018 628,85
2	2021	22 018 628,85	3 953 594,17	2 956 147,07	0,00	23 016 075,95
3	2022	23 016 075,95	0,00	3 335 276,98	0,00	19 680 798,97
4	2023	19 021 546,54	0,00	2 965 541,72	0,00	16 715 257,25
5	2024	16 386 004,82	0,00	3 171 657,65	0,00	13 543 599,60
6	2025	13 543 599,60	0,00	2 621 096,77	0,00	10 922 502,83
7	2026	10 922 502,83	0,00	1 792 200,00	0,00	9 130 302,83
8	2027	9 130 302,83	0,00	1 322 844,53	0,00	7 807 458,30
9	2028	7 807 458,30	0,00	1 128 867,04	0,00	6 678 591,26
10	2029	6 678 591,26	0,00	1 437 835,09	0,00	5 240 756,17
11	2030	5 240 756,17	0,00	1 672 000,00	0,00	3 568 756,17
12	2031	3 568 756,17	0,00	2 193 756,17	0,00	1 375 000,00
13	2032	1 375 000,00	0,00	1 375 000,00	0,00	0,00

#### **Wskaźniki zadłużenia:**

W latach 2021 -2032 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 2021 – 2032 relacja zrównoważenia wydatków bieżących jest zachowana.