

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowa Ruda

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych wprowadziła obowiązek opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Wieloletnia Prognoza Finansowa sporządzona jest na okres, na który zaciągnięto lub zamierza się zaciągnąć zobowiązania. Tak długa prognoza finansowa dla Gminy Nowa Ruda wynika ze spłaty pożyczek oraz wykupu emisji obligacji komunalnych, jak również z prognozowania w zakresie zwiększenia kwoty długu w roku 2018. Wysokość planowanych zobowiązań, nie stanowi zagrożenia w spełnieniu zasady zawartej w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Do celów opracowania prognozy na rok 2018 przeprowadzono analizę dochodów i wydatków w latach 2015-2017.

Przy opracowywaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowa Ruda wzięto pod uwagę dane historyczne oraz prognozy wskaźnika PKB określonych w dokumencie przygotowanym przez Ministra Finansów pn.: „Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – październik 2017 r.”

Jednym z wyznaczników prognozy wysokości dochodów bieżących na lata 2018-2026 był wskaźnik wzrostu PKB, a wydatków bieżących był wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych CPI:

Wyszczególnienie (prognoza)	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Wskaźnik PKB (%)	102,3	102,3	102,5	102,5	103,5	103,3	103,2	103,1	103,0
Wskaźnik CPI (%)	102,3	102,3	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

Niemniej jednak przy prognozowaniu wielkości dochodów i wydatków wzięto pod uwagę inne czynniki mające wpływ na poziom szacowanych kwot, takie jak: sytuacja gospodarcza regionu, tendencja spadkowa w zakresie przyrostu naturalnego oraz zmniejszająca się ludność zamieszkująca teren gminy.

Wieloletnia Prognoza Finansowa zawiera 3 załączniki.

Załącznik Nr 1 Wieloletniej Prognozy Finansowej przedstawia dane finansowe zawierające informację o kształtowaniu się najważniejszych składowych budżetu (dochody, wydatki, rozchody i przychody), jak również informacje o wysokości zadłużenia gminy.

Przedstawione wartości za lata 2015-2016 wynikają z realizacji budżetu.

DOCHODY

Dochody ogółem wyniosły w poszczególnych latach:

- Rok 2015 – 38 876 085,42 zł i były one większe o 7,00 % w stosunku do roku 2014
- Rok 2016 – 43 483 239,77 zł i były one większe 11,85% w stosunku do roku 2015,
- Rok 2017 – 52 803 159,95 zł i były one większe 21,43% w stosunku do roku 2016

W ramach dochodów ogółem, dochody bieżące wyniosły w poszczególnych latach:

- Rok 2015 – 35 092 804,09 zł o 2,51 % więcej niż w 2014 r.
- Rok 2016 – 40 937 982,60 – i były większe o 11,66 zł niż w roku 2015 r,
- Rok 2017 – 44 697 603,95 zł i były one większe 9,18 % w stosunku do roku 2016

Dochody majątkowe w poszczególnych latach wyniosły:

- Rok 2015 – 3 783 281,33 zł –80,35% więcej niż w roku 2014, w tym ze sprzedaży majątku kwotę 900 028,00 zł.
- Rok 2016 – 2 545 257,17 zł – 32,71% mniej niż w roku 2015, w tym ze sprzedaży majątku kwotę 760 084,75 zł.
- Rok 2017 – 8 105 556,00 zł, w tym ze sprzedaży majątku 901 530,45 zł

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2018 rok przedstawiono dane liczbowe, które zawiera szczegółowo uchwała budżetowa na rok 2018.

Dochody ogółem zaplanowano w wysokości **60 442 591,88 zł**. Dochody bieżące zaplanowano w kwocie **46 307 531,75 zł**, dochody majątkowe w kwocie **14 135 060,13 zł**.

Dochody bieżące planujemy na podobnym poziomie jak w roku 2017. Zaplanowano większe dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące z uwagi na wprowadzony plan dotacji na zadania zlecone związane z realizacją projektu „500 PLUS” wprowadzonego ustawą z dnia 11 lutego 2016 roku o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci (Dz.U. 2016 poz. 195).

Na dochody majątkowe składają się :

1. dochody ze sprzedaży majątku – kwota 762 453,48 zł
2. dotacje na inwestycje ze środków Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej – kwota 333 700,00 zł
3. dotacja z WFOŚiGW – 132 500,00 zł
4. dotacja z MSWiA - 5 560 050,00 zł
5. pomoc finansowa z budżetu samorządu województwa dolnośląskiego - 263 960,00 zł
6. bezzwrotna pomoc finansowa z budżetu Krajowego Ośrodka Wsparcia Rolnictwa na modernizację drogi - 154 860,00 zł,
7. dofinansowanie inwestycji ze środków UE – kwota 6 847 730,96 zł,
8. zwrot wydatków majątkowych w ramach zrealizowanego Funduszu Sołeckiego – 79 805,69 zł.

W prognozie dochodów na lata 2018-2026 w dochodach ogółem zaplanowano wzrost, który uwzględnia wpływ wskaźników makroekonomicznych.

Dochody majątkowe w kolejnych latach zaplanowano na wyższym poziomie, przy czym dochody ze sprzedaży mienia gminnego będą coraz mniejsze pomimo, że gmina posiada do zbycia grunty rolne i nieruchomości, to nie zawsze jest zainteresowanie ze strony kupujących.

W tym okresie planujemy odzyskanie kwot wydatków kwalifikowanych w ramach realizowanych zadań inwestycyjnych współfinansowanych w ramach środków UE. Ma to związek z planowaną realizacją

harmonogramu wpływów dokonywanych z rozliczeń środków otrzymanych na realizację zadań w ramach instrumentu Zintegrowane Inwestycje Terytorialne – ZIT Aglomeracji Wałbrzyskiej RPO WD (85% wartości zadania pomniejszone o uzyskane w latach wcześniejszych zaliczkowanie).

W prognozie ujęto planowane środki z dofinansowania realizowanych projektów w ramach UE.

Wśród zadań bieżących, w zakresie których została podpisana umowa o dofinansowanie są :

- "Poznajmy się lepiej" - współpraca przedszkoli w Bożkowie i Hronowie,
- "Wspólnie dla kultury",
- Wiem, umiem, potrafię - wzrost wsparcia na rzecz uczniów/uczennic z 4 szkół prowadzonych przez Gminę Nowa Ruda w zakresie kształcenia kompetencji kluczowych, indywidualnego podejścia uczniów ze specjalnymi potrzebami edukacyjnymi oraz doradztwa edukacyjno-zawodowego",
- „Eko Gminy – montaż instalacji OZE w dorzeczu rzek Barycz i Bystrzyca” .

W zakresie zadań majątkowych na projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy, w zakresie których została podpisana umowa o dofinansowanie, znajdują się :

- "Termomodernizacja budynku Zespołu Szkolno-Gimnazjalnego z Oddziałami Integracyjnymi w Bożkowie",
- "Termomodernizacja budynków przedszkoli samorządowych w Przygórzu, Woliborzu i Jugowie",
- "Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Gminie Nowa Ruda",
- "Termomodernizacja komunalnych budynków mieszkalnych w Gminie Nowa Ruda",
- "Poprawa jakości edukacji podstawowej i gimnazjalnej w Gminie Nowa Ruda poprzez rozbudowę Zespołu Szkolno-Gimnazjalnego z Oddziałami Integracyjnymi w Bożkowie (sala gimnastyczna w Bożkowie) / Dobudowa sali gimnastycznej do budynku Zespołu Szkolno-Gimnazjalnego z Oddziałami Integracyjnymi w Bożkowie",
- "Wiem, umiem, potrafię - wzrost wsparcia na rzecz uczniów/uczennic z 4 szkół prowadzonych przez Gminę Nowa Ruda w zakresie kształcenia kompetencji kluczowych, indywidualnego podejścia uczniów ze specjalnymi potrzebami edukacyjnymi oraz doradztwa edukacyjno-zawodowego",
- "E-gmina-zwiększenie uczestnictwa mieszkańców Gminy Nowa Ruda w życiu publicznym poprzez rozwój usług cyfrowych";
- "Rowerowy region Ziemia Noworudzko-Radkowsko-Broumovska" - budowa ścieżki rowerowej we Włodowicach",
- "Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w Gminie Nowa Ruda",
- „Eko Gminy – montaż instalacji OZE w dorzeczu rzek Barycz i Bystrzyca” ,
- "Modernizacja sali wiejskiej w Czerwieńczycach".

WYDATKI

Wydatki ogółem wyniosły w poszczególnych latach:

- Rok 2015 – 36 603 906,75 zł i były wyższe o 3,78% niż w roku 2014.
- Rok 2016 – 40 989 591,32 zł i były wyższe o 11,98% niż w roku 2015
- Rok 2017 – 52 004 678,36 i były wyższe o 26,87% niż w roku 2016

W ramach wydatków ogółem wydatki bieżące wyniosły w poszczególnych latach:

- Rok 2015 – 30 112 346,42 zł., w tym obsługa długu 650 786,15 zł.
- Rok 2016 – 35 596 040,56 zł – i były wyższe o 18,21% niż w roku 2015. Znaczny wzrost był związany z realizacją zadań bieżących związanych z programem „500PLUS”,
- Rok 2017 – 37 920 850,08 zł i były wyższe o 6,53% niż w roku 2016

W ramach wydatków ogółem wydatki majątkowe wyniosły w poszczególnych latach:

- Rok 2015 – 6 491 560,33 zł
- Rok 2016 – 5 393 550,76 zł
- Rok 2017 -14 083 828,28 zł i były wyższe o 161,12% niż w roku 2016

W ramach wydatków bieżących w Wieloletniej Prognozie Finansowej przedstawiono wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone w 2015 roku - kwota 12 131 203,21 zł, spadek o 1,01 % w stosunku do roku 2014. Wydatki w 2016 roku na wynagrodzenia i składki od nich naliczone to kwota 12 720 921,02 zł, wzrost o 4,86% w stosunku do roku 2015. W roku 2017 wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone wyniosły 12 872 917,39 zł - wzrost o 1,19%.

Na rok 2018 wydatki zaplanowano w wysokości **64 313 653,28 zł**. Na wydatki bieżące zaplanowano kwotę **43 318 217,94 zł**, na obsługę długu **513 449,00 zł**. Na wydatki majątkowe zaplanowano kwotę **20 995 435,34 zł**.

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone na rok 2018 zaplanowano w kwocie 14 724 887,35 zł uwzględniając nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne.

Planując wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone na lata 2019-2021 przyjęto wykaz planowanych odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych oraz wskaźnik wzrostu wynagrodzeń na poszczególne lata, w szczególności wzrost płac nauczycieli.

Wydatki związane z funkcjonowaniem Rady Gminy i Urzędu Gminy na 2018 rok zaplanowano w kwocie 5 120 128,83 zł, w tym na wydatki inwestycyjne oraz zakupy inwestycyjne – 56 347,00 zł. Ma to związek z koniecznością wykonania prac adaptacyjnych w budynku nowej siedziby urzędu oraz koniecznością zabezpieczenia sieci komputerowej Urzędu Gminy.

Przy planowaniu wydatków związanych z funkcjonowaniem Rady Gminy i Urzędu Gminy do 2021 roku przyjęto stałe wielkości wydatków powiększone o wskaźnik inflacji. Nie przewiduje się znacznych zmian w tym zakresie.

Wśród wydatków bieżących na projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy planowana kwota 32 423,00 zł stanowi kwotę dotacji dla UM Wałbrzych w ramach umowy partnerskiej na rzecz realizacji projektu pn. "Rozwój Obszaru Funkcjonalnego Aglomeracji Wałbrzyskiej poprzez opracowanie dokumentów strategicznych wspierających integrację 22 gmin: strategii ZIT, Programu Gospodarki Niskoemisyjnej i Zintegrowanego Programu Transportu Publicznego". Natomiast kwota

22 500,00 zł stanowi kwotę dotacji dla Urzędu Miasta i Gminy Głuszyca, jako lidera w prowadzonym wspólnie projekcie „Eko Gminy – montaż instalacji OZE w dorzeczu rzek Barycz i Bystrzyca”.

W roku 2018 Gmina Nowa Ruda zamierza otrzymać zwrot kosztów kwalifikowanych realizowanych w roku 2017 zadań :

- "Termomodernizacja budynku Zespołu Szkolno-Gimnazjalnego z Oddziałami Integracyjnymi w Bożkowie",
- "Termomodernizacja budynków przedszkoli samorządowych w Przygórzu, Woliborzu i Jugowie",
- "Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Gminie Nowa Ruda",
- "Poprawa jakości edukacji podstawowej i gimnazjalnej w Gminie Nowa Ruda poprzez rozbudowę Zespołu Szkolno-Gimnazjalnego z Oddziałami Integracyjnymi w Bożkowie (sala gimnastyczna w Bożkowie) / Dobudowa sali gimnastycznej do budynku Zespołu Szkolno-Gimnazjalnego z Oddziałami Integracyjnymi w Bożkowie",
- "E-gmina-zwiększenie uczestnictwa mieszkańców Gminy Nowa Ruda w życiu publicznym poprzez rozwój usług cyfrowych",
- "Rowerowy region Ziemia Noworudzko-Radkowsko-Broumovska" - budowa ścieżki rowerowej we Włodowicach",
- "Wspólnie dla kultury",
- "Poznajmy się lepiej" - współpraca przedszkoli w Bożkowie i Hronowie,
- „Eko Gminy – montaż instalacji OZE w dorzeczu rzek Barycz i Bystrzyca” .

Dodatkowo Gmina Nowa Ruda planuje zwrot poniesionych wydatków w zakresie nowych zadań przewidzianych do realizacji w roku 2018 z uwagi na ich charakter i spodziewany krótki termin realizacji :

1) „Budowa parkingów Park&Ride oraz inwestycje w energooszczędne oświetlenie drogowe w Gminie Nowa Ruda w celu ograniczenia niskiej emisji transportowej w Aglomeracji Wałbrzyskiej” – kwota 762 303,00 zł.

W okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową tj. lata 2018-2026 Gmina nie planuje wydatków z tytułu gwarancji i poręczeń.

W roku 2018 planuje się **przychody** w wysokości **5 679 239,09 zł**:

- 1) z tytułu emisji obligacji w wysokości **3 000 000,00 zł**,
- 2) z tytułu uruchomienia wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j.Dz. U. z 2017 r. poz. 2077) w wysokości **2 588 173,00 zł**
- 3) z tytułu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu na dofinansowanie realizacji zadania ""Ograniczenie niskiej emisji spalin na obszarze województwa dolnośląskiego - Gmina Nowa Ruda" w wysokości **91 066,09 zł**,

Ww. środki są przeznaczone na :

a) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów do kwoty **1 808 177,69 zł**.

b) pokrycie planowanego deficytu budżetowego do kwoty **3 871 061,40 zł**.

Od 2019 roku planowane są nadwyżki, które przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętego długu.

W 2018 roku w Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjęto **rozchody** w kwocie **1 808 177,69 zł** wynikające:

- Z wykupu emisji obligacji komunalnych seria T umowa DSF/39/2006 z dnia 03.10.2006 r. – kwota 400 000,00 zł (termin wykupu wypada w dniu 28-07-2018 roku);
- Z wykupu emisji obligacji komunalnych seria G09 umowa nr DSF/12/2009 z dnia 22.06.2009 r. – kwota 1 000 000,00 zł (termin wykupu wypada w dniu 02-10-2017 roku);
- Ze spłaty pożyczki w kwocie 393 000,00 zł zaciągniętej w WFOŚiGW we Wrocławiu w kwocie 3 930 000,00 zł – umowa nr 013/P/OW/WB/11. Spłata pożyczki nastąpi w 2021 roku;
- ze spłaty rat pożyczki udzielonej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu na dofinansowanie realizacji zadania "Ograniczenie niskiej emisji spalin na obszarze województwa dolnośląskiego - Gmina Nowa Ruda" - kwota 15 177,69 zł.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjęte wartości do planu dochodów bieżących i majątkowych oraz wydatków bieżących i majątkowych na rok 2018 szczegółowo zostały przedstawione w uchwale budżetowej na rok 2018 i są zgodne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot rozchodów oraz długu Gminy.

Planowana kwota długu na koniec roku 2018 wynosi 15 444 888,40 zł i wynika:

- z wykupu emisji i obligacji komunalnych – kwota 12 130 000,00 zł,
- spłaty rat zaciągniętych pożyczek w WFOŚiGW - kwota 1 254 888,40 zł
- ze spłaty zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w roku 2018 – kwota 2 000 000,00 zł,
- z planowanym w roku 2018 zamiarem zawarcia umowy na zakup samochodu osobowego w ramach leasingu na potrzeby Urzędu Gminy – kwota 60 000,00 zł.

Całkowita spłata nastąpi w 2026 roku.

Począwszy od 2018 do 2026 roku zachowana jest dyspozycja art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Rok 2018 – dopuszczalny wskaźnik 14,57% planowany 3,82%

Rok 2019 – dopuszczalny wskaźnik 11,59% planowany 5,35%.

Rok 2020 – dopuszczalny wskaźnik 10,17% planowany 7,03%

Rok 2021 – dopuszczalny wskaźnik 9,26% planowany 5,41%

Załącznik Nr 2 Wieloletniej Prognozy Finansowej stanowi wykaz przedsięwzięć realizowanych przez Gminę, których okres realizacji wykracza poza jeden rok budżetowy. Jako przedsięwzięcia uznano:

1. w ramach projektów związanych z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych:

a) w ramach wydatków bieżących :

"Polsko-Czeski Szlak Grzbietowy"-rekonstrukcja wieży widokowej na Górze Włodzickiej - poprawa atrakcyjności turystycznej

(w budżecie na rok 2018 wydatek ujęto w podziale klasyfikacji budżetowej :
dział 630 rozdział 63095 paragraf 430)

„Rozwój obszaru Funkcjonalnego Aglomeracji Wałbrzyskiej poprzez opracowanie dokumentów strategicznych wspierających integrację 22 jst: Strategii ZIT, Programu Gospodarki Niskoemisyjnej i Zintegrowanego Transportu Publicznego”

(w budżecie na rok 2018 wydatek ujęto w podziale klasyfikacji budżetowej :
dział 758 rozdział 75809 paragraf 2889)

"Wiem, umiem, potrafię!" - wzrost wsparcia na rzecz uczniów/uczennic z 4 szkół prowadzonych przez Gminę Nowa Ruda w zakresie kształcenia kompetencji kluczowych, indywidualnego podejścia uczniów ze specjalnymi potrzebami edukacyjnymi oraz doradztwa edukacyjno-zawodowego"

(w budżecie na rok 2018 wydatek ujęto w podziale klasyfikacji budżetowej :
dział 801 rozdział 80195 paragraf 401,411,412, 417)

"Wspólnie dla kultury"

(w budżecie na rok 2018 wydatek ujęto w podziale klasyfikacji budżetowej :
dział 921 rozdział 92195 paragraf 421,430)

b) w ramach wydatków majątkowych :

"Polsko-Czeski Szlak Grzbietowy"-rekonstrukcja wieży widokowej na Górze Włodzickiej - poprawa atrakcyjności turystycznej

(w budżecie na rok 2018 wydatek ujęto w podziale klasyfikacji budżetowej :
dział 630 rozdział 63095 paragraf 605)

„Budowa kanalizacji sanitarnej oraz modernizacja sieci wodociągowej w miejscowości Jugów”
(wydatek jest planowany do realizacji w etapach w latach 2019-2022)

"Termomodernizacja budynku Centrum Kultury Gminy Nowa Ruda"

(w budżecie na rok 2018 wydatek ujęto w podziale klasyfikacji budżetowej :
dział 921 rozdział 92109 paragraf 605)

"Budowa klubu seniora w Jugowie"

(w budżecie na rok 2018 wydatek ujęto w podziale klasyfikacji budżetowej :
dział 921 rozdział 92109 paragraf 605)

w ramach wydatków na projekty lub zadania pozostałe:

a) w ramach wydatków bieżących :

„Zakup samochodu osobowego w ramach leasingu na potrzeby Urzędu Gminy”

(w budżecie na rok 2018 wydatek ujęto w podziale klasyfikacji budżetowej :

dział 750 rozdział 75023 paragraf 4300)

"Zakup wyposażenia do nowej siedziby Urzędu Gminy"

(w budżecie na rok 2018 wydatek ujęto w podziale klasyfikacji budżetowej :

dział 750 rozdział 75023 paragraf 4210)

b) w ramach wydatków majątkowych :

"Budowa chodnika w ciągu drogi wojewódzkiej nr 385 w Woliborzu (740m)"

(wydatek jest planowany do realizacji w roku 2019)

"Modernizacja budynku na potrzeby siedziby Urzędu Gminy Nowa Ruda"

(w budżecie na rok 2018 wydatek ujęto w podziale klasyfikacji budżetowej :

dział 750 rozdział 75023 paragraf 6050)

„Budowa sali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej w Ludwikowicach Kłodzkich”

(wydatek jest planowany do realizacji w latach 2019-2021)

Pozostałe zadania przyjęte do realizacji na 2018 rok planowane są do wykonania przez jeden rok.

Załącznik nr 3 stanowią objaśnienia dotyczące metodologii przyjętych założeń oraz analizę danych prezentowanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. W związku z powyższym Wieloletnia Prognoza Finansowa będzie corocznie nowelizowana w ramach poniższych założeń:

- dla danego roku będą przyjmowane wartości wynikające z projektu budżetu,
- na pozostałe lata przyjmowane wartości będą prognozowane o poszczególne wskaźniki PKB i CPI oraz wskaźniki inflacji.