

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 2019 z tytułu umowy leasingu. Wysokość planowanych zobowiązań, nie stanowi zagrożenia w spełnieniu zasady zawartej w art. 243 ustawy o finansach publicznych

Do celów opracowania prognozy na rok 2019 przeprowadzono analizę dochodów i wydatków w latach 2015-2018.

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 2018 r.”

Jednym z wyznaczników prognozy wysokości dochodów bieżących na lata 2019-2026 był wskaźnik wzrostu PKB, a wydatków bieżących był wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych CPI:

Wyszczególnienie (prognoza)	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Wskaźnik PKB (%)	102,3	102,5	102,5	102,5	103,1	103,0	103,1	102,9
Wskaźnik CPI (%)	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 2015-2018 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
- Rok 2018 – 59 558 768,33 zł i były one większe 12,79% w stosunku do roku 2017

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
- Rok 2018 – 46 572 482,90 i były one większe 4,19% w stosunku do roku 2017

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, 318,46% więcej niż w roku 2015, w tym ze sprzedaży majątku kwotę 901 530,45 zł
- Rok 2018 – 12 986 285,43 zł i były one większe 60,21 % w stosunku do roku 2017

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2019 rok przedstawiono dane liczbowe, które zawiera szczegółowo uchwała budżetowa na rok 2019.

Dochody ogółem zaplanowano w wysokości **50 866 843,64 zł**. Dochody bieżące zaplanowano w kwocie **45 842 189,27 zł**, dochody majątkowe w kwocie **5 024 654,37 zł**.

Dochody bieżące planujemy na podobnym poziomie jak w roku 2018. Zaplanowano większe dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych zgodnie z informacją przekazaną pismem ST3.4750.41.2018 przez Ministra Finansów.

Na dochody majątkowe składają się :

1. dochody ze sprzedaży majątku – kwota 901 500,00 zł
2. dochody z tytułu ustawowego przekształcenia prawa użytkowania wieczystego – 10 000,00 zł,
3. dofinansowanie inwestycji ze środków UE – kwota 3 834 868,37 zł,
4. dotacja z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej – kwota 211 200,00 zł,
5. zwrot wydatków majątkowych w ramach zrealizowanego Funduszu Sołeckiego – 67 086,00 zł.

W prognozie dochodów na lata 2019-2026 w dochodach ogółem zaplanowano wzrost, który uwzględnia wpływ wskaźników makroekonomicznych.

Dochody majątkowe w kolejnych latach zaplanowano na niższym poziomie. 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 rozliczenie końcowe i 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) oraz w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2014-2020.

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

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

a) wśród zadań bieżących:

- "Poznajmy się lepiej" - współpraca przedszkoli w Bożkowie i Hronowie,
- "Wspólnie dla kultury",
- "Zatrzymajmy się wspólnie",
- 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".
- „Rowerowy region Ziemia Noworudsko-Radkowsko-Broumovska" - budowa ścieżki rowerowej we Włodowicach",

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 :

- 1) „Modernizacja sali wiejskiej w Czerwieńczycach” ,
- 2) "Polsko-Czeski Szlak Grzbietowy" - rekonstrukcja wieży widokowej na Górze Włodzickiej ,
- 3) "Budowa parkingów Park&Ride oraz inwestycje w energooszczędne oświetlenie drogowe w Gminie Nowa Ruda w celu ograniczenia niskiej emisji transportowej w Aglomeracji Wałbrzyskiej" ,
- 4) „Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w Gminie Nowa Ruda” ,
- 5) „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Gminie Nowa Ruda”,
- 1) „Termomodernizacja komunalnych budynków mieszkalnych Gminy Nowa Ruda”.

Dodatkowo Gmina Nowa Ruda planuje zaliczkowanie oraz zwrot poniesionych wydatków w zakresie nowych zadań przewidzianych do realizacji w roku 2019 z uwagi na ich charakter i spodziewany krótki termin realizacji :

- 1) „Budowa Klubu Seniora w Jugowie” –zadanie realizowane w ramach Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych Aglomeracji Wałbrzyskiej ,

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 zł i były wyższe o 26,87% niż w roku 2016,
- Rok 2018 – 60 902 816,69 i były one większe 17,11% w stosunku do roku 2017

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
- Rok 2018 – 41 674 692,02 i były one większe 9,90% w stosunku do roku 2017

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
- Rok 2018 – 19 228 124,67 i były one większe 36,53% w stosunku do roku 2017

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%. W roku 2018 wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone wyniosły 14 349 805,93 zł - wzrost o 11,47%.

Na rok 2019 wydatki zaplanowano w wysokości **51 440 606,72 zł**. Na wydatki bieżące zaplanowano kwotę **43 187 054,11 zł**, na obsługę długu **690 000,00 zł**. Na wydatki majątkowe zaplanowano kwotę **8 253 552,61 zł**.

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone na rok 2019 zaplanowano w kwocie 16 013 748,37 zł uwzględniając nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne.

Planując wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone na lata 2020-2022 przyjęto wykaz planowanych odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych oraz wskaźnik wzrostu wynagrodzeń na poszczególne lata, w szczególności wzrost płac nauczycieli oraz najniższego wynagrodzenia.

Wydatki związane z funkcjonowaniem Rady Gminy i Urzędu Gminy na 2019 rok zaplanowano w kwocie 6 362 743,00 zł, w tym na wydatki inwestycyjne oraz zakupy inwestycyjne – 1 000 000,00 zł. Ma to związek z koniecznością wykonania prac adaptacyjnych w budynku nowej siedziby urzędu.

Przy planowaniu wydatków związanych z funkcjonowaniem Rady Gminy i Urzędu Gminy do 2022 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 28 762,00 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 jst : strategii ZIT, Programu Gospodarki Niskoemisyjnej i Zintegrowanego Programu Transportu Publicznego".

W okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową tj. lata 2019-2026 Gmina nie planuje wydatków z tytułu gwarancji i poręczeń.

Od 2020 roku planowane są nadwyżki, które przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętego długu. W roku 2019 Gmina Nowa Ruda otrzyma zwrot pożyczki udzielonej stowarzyszeniu Ochotnicza Straż Pożarna w Nowej Wsi Kłodzkiej na realizację zadania współfinansowanego w ramach projektu Polsko-Czeskiego „Palimy się do współpracy” w wysokości **46 000,00 zł**. Kwota ta będzie przeznaczona na spłatę zobowiązań.

W 2019 roku w Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjęto **rozchody** w kwocie **1 972 236,92 zł** wynikające:

- Z wykupu emisji obligacji komunalnych seria U umowa DSF/39/2006 z dnia 03.10.2006 r.– kwota 400 000,00 zł ,
- Z wykupu emisji obligacji komunalnych seria H09 umowa nr DSF/12/2009 z dnia 22.06.2009 r.– kwota 1 000 000,00 zł,
- 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 pożyczki z WFOŚiGW we Wrocławiu- umowa Nr 076/P/OA/WB/2018 - zadanie inwestycyjne pn."Ograniczenie niskiej emisji spalin na obszarze województwa dolnośląskiego - Gmina Nowa Ruda" w kwocie 20 236,92 zł,
- z pokrycia kosztów planowanej pożyczki dla instytucji kultury Centrum Kultury Gminy Nowa Ruda na realizację zadania pod nazwą „Piękno Karkonoszy i Gór Sowich” w zakresie kosztów refundowanych ze środków UE– 159 000,00 zł.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjęte wartości do planu dochodów bieżących i majątkowych oraz wydatków bieżących i majątkowych na rok 2019 szczegółowo zostały przedstawione w uchwale budżetowej na rok 2019 i są zgodne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot rozchodów oraz długu Gminy.

Planowana kwota długu na koniec roku 2019 wynosi 13 631 651,48 zł i wynika:

- z wykupu emisji i obligacji komunalnych – kwota 12 730 000,00 zł,
- spłaty rat zaciągniętych pożyczek - kwota 841 651,48 zł
- z planowanym w roku 2019 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 2019 do 2026 roku zachowana jest dyspozycja art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Rok 2019 – dopuszczalny wskaźnik 12,68% planowany 4,92%.

Rok 2020 – dopuszczalny wskaźnik 10,33% planowany 6,74%

Rok 2021 – dopuszczalny wskaźnik 8,25% planowany 5,17%

Rok 2022 – dopuszczalny wskaźnik 8,01% planowany 5,22%

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
(w budżecie na rok 2019 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 2019 wydatek ujęto w podziale klasyfikacji budżetowej :
dział 758 rozdział 75809 paragraf 2889)

"Wspólnie dla kultury"
(w budżecie na rok 2019 wydatek ujęto w podziale klasyfikacji budżetowej :
dział 921 rozdział 92195 paragraf 417,421,430)

b) w ramach wydatków majątkowych :

„Budowa kanalizacji sanitarnej oraz modernizacja sieci wodociągowej w miejscowości Jugów”
(wydatek jest planowany do realizacji w etapach w latach 2020-2023)

„Budowa klubu seniora w Jugowie”
(w budżecie na rok 2019 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 2019 wydatek ujęto w podziale klasyfikacji budżetowej :
dział 750 rozdział 75023 paragraf 4300)

b) w ramach wydatków majątkowych :

„Budowa sali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej w Ludwikowicach Kłodzkich”
(w budżecie na rok 2019 wydatek ujęto w podziale klasyfikacji budżetowej :
dział 926 rozdział 92601 paragraf 605)

Pozostałe zadania przyjęte do realizacji na 2019 rok planowane są do wykonania i zakończenia w roku 2019.

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.