

Załącznik nr 3
do uchwały nr LI/318/18
z dnia 18 października 2018 roku

Objaśnienia do wartości przyjętych w WPF Gminy Kudowa-Zdrój

W Wieloletniej Prognozie Finansowej dokonano zmian poprzez:

- 1) dostosowanie wartości do aktualnej korekty budżetu dla 2018 roku. Ponadto dla 2019 i 2020 roku zwiększenie dochodów i wydatków w związku z realizacją projektów współfinansowanych ze środków budżetu Unii Europejskiej, zmianę harmonogramu spłaty pożyczki udzielonej dla spółki Basen „Wodny Świat” w ten sposób, że raty przypadające do spłaty w 2018 i 2019 roku z tytułu pożyczki udzielonej w 2017 roku przesunąć na 2021 i 2022 rok.
- 2) zwiększenie przychodów z tytułu kredytów z przeznaczeniem na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej (wkład własny) o 782.589,67 zł w 2019 roku i 342.736,34 zł w 2020 roku.
- 3) wprowadzenie nowych przedsięwzięć:
 - a) pn. "Eksperymentalne nauczanie kluczem do wiedzy: wspieranie rozwoju kompetencji kluczowych uczniów/uczennic klas ponadgimnazjalnych w ZSP im. Jana Pawła II w Kudowie-Zdroju", na które planuje się uzyskać dofinansowanie w wysokości 85% ze środków z budżetu Unii Europejskiej i 10 % z budżetu państwa,
 - b) „Nowa Kudowa - rewitalizacja przestrzeni publicznej i infrastruktury drogowej w Kudowie-Zdroju” na które planuje się uzyskać dofinansowanie w wysokości 79,99% ze środków z budżetu Unii Europejskiej.

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	2018	2019	2020	2021	2022
Razem	347 695,82	328 737,25	218 073,94	103 336,00	83 662,00
Badanie klimatu na potrzeby operatu uzdrowiskowego	29 520,00	29 520,00	29 520,00	29 520,00	9 840,00
Aqua Mineralis Glacensis	122 421,00	25 869,00			
Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju”		73 816,00	73 816,00	73 816,00	73 822,00
Nowy Stary Zdrój - rewitalizacja infrastruktury publicznej wraz z infrastrukturą drogową w sąsiedztwie Parku Zdrojowego w Kudowie-Zdroju	10 045,00	53 500,00	14 485,00		
Budowa Punktu Selektywnego Zbierania Odpadów komunalnych (PSZOK) w Kudowie-Zdroju przy ul. Nad Potokiem 58		25 000,00	32 000,00		
Eksperymentalne nauczanie kluczem do wiedzy: wspieranie rozwoju kompetencji kluczowych uczniów/uczennic klas ponadgimnazjalnych w ZSP im. Jana Pawła II w Kudowie-Zdroju	185 709,82	71 972,25	39 282,94		
Nowa Kudowa - rewitalizacja przestrzeni publicznej i infrastruktury drogowej w Kudowie-Zdroju		49 060,00	28 970,00		

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	2018	2019	2020	2021	2022
Razem	2 518 633,07	7 963 695,51	5 143 959,34	2 938 866,00	4 463 830,00
Singletrack Orlicko-Kłodzko	353 826,00	448 200,00	353 268,00		
Nowy Stary Zdrój - rewitalizacja infrastruktury publicznej wraz z infrastrukturą drogową w sąsiedztwie Parku Zdrojowego w Kudowie-Zdroju	41 167,07	2 043 769,08	40 000,00		

Leasing operacyjny samochodu na potrzeby Straży Miejskiej - część kapitałowa	11 113,00	11 641,00	12 194,00	3 646,00	
Aqua Mineralis Glacensis	2 033 049,00				
Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju ²	17 978,00	1 704 268,00	3 552 141,00	2 935 220,00	4 463 830,00
Nowy Stary Zdrój - rewitalizacja infrastruktury publicznej wraz z infrastrukturą drogową w sąsiedztwie Parku Zdrojowego w Kudowie-Zdroju	41 167,07	2 043 769,08	40 000,00		
Budowa Punktu Selektywnego Zbierania Odpadów komunalnych (PSZOK) w Kudowie-Zdroju przy ul. Nad Potokiem 58		1 433 924,00	908 666,20		
Nowa Kudowa - rewitalizacja przestrzeni publicznej i infrastruktury drogowej w Kudowie-Zdroju		2 260 393,43	629 958,14		

Wynik budżetu :

Kolumna 3 w załączniku nr 1 do uchwały „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy kwotą dochodów a kwotą wydatków. W roku 2018 roku wynik budżetu jest wartością ujemną i wynosi 1.049.676,84 zł. W latach 2020-2021 wynik budżetu jest wartością ujemną, który zostanie sfinansowany przychodami z pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska oraz z kredytu na wyprzedzające finansowanie zadań z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej. W latach 2019 i 2022-2039 wynik budżetu jest wartością dodatnią, który przeznaczony jest na spłatę rat kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji.

Przychody :

W 2018 roku planuje się zaciągnąć kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 850.000 zł i na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.552.883,07 zł. W 2019 roku planuje się zaciągnąć kredyt na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.182.589,67 zł. W 2020 roku planuje się zaciągnąć kredyt na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.342.736,34 zł. Oprocentowanie kredytów oparte będzie na stawce WIBOR 3M plus stała marża banku. Pożyczkę zaciągniętą w 2018 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu na realizację programu "Ograniczenie niskiej emisji na obszarze województwa dolnośląskiego" w kwocie 144.311,23 zł planuje się spłacić 30 % i po okresie 24 miesięcy wystąpić o umorzenie 70% tj. kwoty 101.017,86 zł w 2020 roku.

W latach 2018-2022 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 latach 2024-2039 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 2021, 2022 i 2023 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...	Splata zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów do końca 2016 roku	Splata zadłużenia z tytułu emisji obligacji	Splata zadłużenia z tytułu kredytu zaciągniętego w 2017 roku	Splata zadłużenia z tytułu pożyczki zaciągniętej w 2017 roku	Splata zadłużenia z tytułu kredytu zaciągniętego w 2018 roku	Splata zadłużenia z tytułu kredytu zaciągniętego w 2018 roku	Splata zadłużenia z tytułu kredytu zaciągniętego w 2019 roku
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	2018	1 100 000,00	375 000,00	0	1 010 000,00	0	0	0
2	2019	500 000,00	1 200 000,00	0	0	1 680 038,54	0	0
3	2020	0	1 200 000,00	0	0	0	0	0
4	2021	600 000,00	1 200 000,00	0	0	0	0	0
5	2022	500 000,00	2 200 000,00	0	0	0	0	0
6	2023	100 000,00	2 200 000,00	0	0	0	0	0
7	2024	0	2 400 000,00	0	0	0	0	0
8	2025	0	2 600 000,00	0	0	0	0	0
9	2026	0	0	1 200 000,00	192 200,00	0	400 000,00	0
10	2027	0	0	0	0	872 844,53	450 000,00	0
11	2028	0	0	0	0	0	0	1 182 589,67
12	2029	0	0	0	0	0	0	0
13	2030	0	0	0	0	0	0	0
14	2031	0	0	0	0	0	0	0
15	2032	0	0	0	0	0	0	0
16	2033	0	0	0	0	0	0	0
17	2034	0	0	0	0	0	0	0
18	2035	0	0	0	0	0	0	0
19	2036	0	0	0	0	0	0	0
20	2037	0	0	0	0	0	0	0
21	2038	0	0	0	0	0	0	0
22	2039	0	0	0	0	0	0	0

31.12...	Splata zadłużenia z tytułu kredytu zaciągniętego w 2020 roku	Splata zadłużenia z tytułu umarzalnej pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW	Umorzenia pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW	Splata zadłużenia spłacane wydatkami z tytułu leasingu operacyjnego	Splata pożyczki z NFOŚ	Splata zobowiązań wymagalnych	Razem spłaty bez kwot umorzenia pożyczki z WFOŚiGW z poz. 12
2	10	11	12	12	14	15	16
2018		9 019,46	0	42 929,35	0	40 862,01	2 577 810,82
2019		21 646,68	0	11 640,68	0	0	3 413 325,90
2020		12 627,23	101 017,86	12 193,73	0	0	1 224 820,96
2021		0	0	3 645,93	0	0	1 803 645,93
2022		0	0	0	0	0	2 700 000,00
2023		0	0	0	0	0	2 300 000,00
2024		0	0	0	31 622,00	0	2 431 622,00
2025		0	0	0	50 000,00	0	2 650 000,00
2026		0	0	0	50 000,00	0	1 842 200,00
2027		0	0	0	500 000,00	0	1 822 844,53

2028	342 736,34	0	0	0	550 000,00	0	2 075 326,01
2029		0	0	0	550 000,00	0	550 000,00
2030		0	0	0	550 000,00	0	550 000,00
2031		0	0	0	550 000,00	0	550 000,00
2032		0	0	0	550 000,00	0	550 000,00
2033		0	0	0	550 000,00	0	550 000,00
2034		0	0	0	550 000,00	0	550 000,00
2035		0	0	0	550 000,00	0	550 000,00
2036		0	0	0	550 000,00	0	550 000,00
2037		0	0	0	550 000,00	0	550 000,00
2038		0	0	0	550 000,00	0	550 000,00
2039		0	0	0	550 000,00	0	550 000,00

Finansowanie deficytu i przeznaczenie nadwyżki :

Zgodnie z zapisem art.89 ustawy o finansach publicznych zaciągnięte w roku budżetowym przychody (kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych) przeznacza się m.in. na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek

i kredytów, pokrycie występującego deficytu, wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. W budżecie gminy w latach 2019 oraz 2022-2039 planuje się nadwyżkę, którą przeznaczy się na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów pożyczek oraz na wykup obligacji komunalnych.

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:

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 2018 roku	Zadłużenie z tytułu kredytu zaciągniętego w 2019 roku
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	2017	2 800 000,00	13 375 000,00	1 200 000,00	1 202 200,00	0	0	0
2	2018	1 700 000,00	13 000 000,00	1 200 000,00	192 200,00	2 552 883,07	850 000,00	0
3	2019	1 200 000,00	11 800 000,00	1 200 000,00	192 200,00	872 844,53	850 000,00	1 182 589,67
4	2020	1 200 000,00	10 600 000,00	1 200 000,00	192 200,00	872 844,53	850 000,00	1 182 589,67
5	2021	600 000,00	9 400 000,00	1 200 000,00	192 200,00	872 844,53	850 000,00	1 182 589,67
6	2022	100 000,00	7 200 000,00	1 200 000,00	192 200,00	872 844,53	850 000,00	1 182 589,67
7	2023	0	5 000 000,00	1 200 000,00	192 200,00	872 844,53	850 000,00	1 182 589,67
8	2024	0	2 600 000,00	1 200 000,00	192 200,00	872 844,53	850 000,00	1 182 589,67
9	2025	0	0	1 200 000,00	192 200,00	872 844,53	850 000,00	1 182 589,67

10	2026	0	0	0	0	872 844,53	450 000,00	1 182 589,67
11	2027	0	0	0	0	0	0	1 182 589,67
12	2028	0	0	0	0	0	0	0
13	2029	0	0	0	0	0	0	0
14	2030	0	0	0	0	0	0	0
15	2031	0	0	0	0	0	0	0
16	2032	0	0	0	0	0	0	0
17	2033	0	0	0	0	0	0	0
18	2034	0	0	0	0	0	0	0
19	2034	0	0	0	0	0	0	0
20	2036	0	0	0	0	0	0	0
21	2037	0	0	0	0	0	0	0
22	2038	0	0	0	0	0	0	0
23	2039	0	0	0	0	0	0	0

31.12...	Zadłużenie z tytułu kredytu zaciągniętego w 2020 roku	Zadłużenie z tytułu umarzalnej pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW	Zobowiązania spłacane wydatkami z tytułu leasingu operacyjnego	Zobowiązanie z tytułu pożyczki z NFOŚ	Zobowiązania wymagalne	Razem
2		11	12	13	14	15
2017		0	70 409,69	0	40 862,01	18 688 471,70
2018		135 291,77	27 480,34	10 787,00	0	19 668 642,18
2019		133 645,09	15 839,66	1 077 637,00	0	18 504 755,95
2020	342 736,34	0	3 645,93	3 253 211,00	0	19 697 227,47
2021	342 736,34	0	0	5 058 633,00	0	19 699 003,54
2022	342 736,34	0	0	7 231 622,00	0	19 171 992,54
2023	342 736,34	0	0	7 231 622,00	0	16 871 992,54
2024	342 736,34	0	0	7 200 000,00	0	14 440 370,54
2025	342 736,34	0	0	7 150 000,00	0	11 790 370,54
2026	342 736,34	0	0	7 100 000,00	0	9 948 170,54
2027	342 736,34	0	0	6 600 000,00	0	8 125 326,01
2028		0	0	6 050 000,00	0	6 050 000,00
2029		0	0	5 500 000,00	0	5 500 000,00
2030		0	0	4 950 000,00	0	4 950 000,00
2031		0	0	4 400 000,00	0	4 400 000,00
2032		0	0	3 850 000,00	0	3 850 000,00
2033		0	0	3 300 000,00	0	3 300 000,00
2034		0	0	2 750 000,00	0	2 750 000,00
2035		0	0	2 200 000,00	0	2 200 000,00
2036		0	0	1 650 000,00	0	1 650 000,00
2037		0	0	1 100 000,00	0	1 100 000,00
2038		0	0	550 000,00	0	550 000,00
2039		0	0	0	0	0

Sposób finansowania długu:

Przyjmuje się, że spłata długu finansowana jest w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, nowo – zaciągniętymi przychodami (kredyt, emisja obligacji).

Wskaźniki zadłużenia:

Od roku 2014 obowiązuje wskaźnik zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 2009 r. określający indywidualnie obliczany wskaźnik obsługi zadłużenia (relację spłat zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych powiększonych o wydatki z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji i odpowiednią częścią długu związku komunalnego do dochodów ogółem. Roczny wskaźnik zadłużenia obliczony jest w kolumnie 9.5 natomiast indywidualne wskaźniki zadłużenia na dany rok w kolumnie 9.6 i 9.6.1. W latach 2018 do 2039 wskaźniki spłat mieszczą się w granicach dopuszczalności przez ustawę o finansach publicznych z 2009 roku.

Zgodnie z brzmieniem art.242 ufp nie można uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące będą wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Relacja zrównoważenia wydatków bieżących o której mowa w art. 242 została wykazana w kolumnie 8.1 i 8.2 W latach 2018 – 2039 relacja , o której mowa wyżej jest zachowana.