Załącznik Nr 2 do zarządzenia nr 664/20

Rady Gminy Nowa Ruda

z dnia 31 grudnia 2020 roku

**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. Wysokość planowanych zobowiązań, nie stanowi zagrożenia w spełnieniu zasady zawartej w art. 243 ustawy o finansach publicznych

Do celów opracowania prognozy na rok 2020 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 2019 r.”

Jednym z wyznaczników prognozy wysokości dochodów bieżących na lata 2020-2029 był wskaźnik wzrostu PKB, a wydatków bieżących był wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych CPI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Wyszczególnienie  (*prognoza)* | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 |
| Wskaźnik PKB (%) | 102,4 | 102,5 | 102,4 | 102,4 | 103,0 | 103,0 | 103,0 | 102,9 | 102,8 | 102,7 | 102,7 |
| Wskaźnik CPI (%) | 102,5 | 102,5 | 102,5 | 102,5 | 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 2015-2019 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
* Rok 2019 – 61 852 075,86 – i były one większe 3,86% w stosunku do roku 2018

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
* Rok 2019 – 50 622 352,30 – i były one większe 8,70% w stosunku do roku 2018

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
* Rok 2019 – 11 229 723,56 – i były one mniejsze 13,52% w stosunku do roku 2018

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2020 rok przedstawiono dane liczbowe, które zawiera szczegółowo uchwała budżetowa na rok 2020.

Dochody ogółem zaplanowano w wysokości **59 170 323,27 zł**. Dochody bieżące zaplanowano w kwocie **54 230 077,87 zł**, dochody majątkowe w kwocie **4 940 245,40 zł**.

Dochody bieżące planujemy na podobnym poziomie jak w roku 2019. Zaplanowano większe dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych zgodnie z informacją przekazaną pismem ST3.4750.31.2019 przez Ministra Finansów.

Na dochody majątkowe składają się :

1. dochody ze sprzedaży majątku – kwota 871 415,90 zł
2. dochody z tytułu ustawowego przekształcenia prawa użytkowania wieczystego – 1 000,00 zł,
3. dofinansowanie inwestycji ze środków UE – kwota 2 094 330,31 zł,
4. dotacja z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej – kwota 150 000,00 zł,
5. dotacja z Dolnośląskiego Funduszu Pomocy Rozwojowej 2020- 112 210,00 zł,
6. dotacja z tytułu pomocy finansowej z Województwa Dolnośląskiego - 223 020,00 zł,
7. dotacja z KOWR – 176 569,76 zł,
8. środki z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych - kwota 1 115 267,00 zł
9. zwrot wydatków majątkowych w ramach zrealizowanego Funduszu Sołeckiego – 60 193,28 zł.
10. dotacja celowa z budżetu państwa na realizację zadania "„Modernizacja pomieszczenia oraz zakup zestawu do klasopracowni językowej w Szkole Podstawowej w Ludwikowicach Kłodzkich” oraz na zadanie „Za życiem” – tworzenie mieszkań chronionych - kwota 106 239,15 zł,
11. dotacja w ramach"Odnowy Dolnośląskiej Wsi"na plac zabaw w Ludwikowicach Kłodzkich-kwota 30 000,00zł

W prognozie dochodów na lata 2020-2029 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:

- "Wspólnie dla kultury",

- „Aktywny senior”,

-"Wymiana wysokoemisyjnych źródeł ciepła w budynkach i lokalach mieszkalnych na terenie wybranych gmin Aglomeracji Wałbrzyskiej"

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. „Budowa Klubu Seniora w Jugowie” –zadanie realizowane w ramach Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych Aglomeracji Wałbrzyskiej ,
2. „Eko Gminy – montaż instalacji OZE w dorzeczu rzek Barycz i Bystrzyca” – realizowane w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014-2020,
3. "Wymiana wysokoemisyjnych źrodeł ciepła w budynkach i lokalach mieszkalnych na terenie wybranych gmin Aglomeracji Wałbrzyskiej"- 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
* Rok 2019 – 62 231 084,64 – i były one większe 2,18% w stosunku do roku 2018.

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
* Rok 2019 – 46 151 192,14 – i były one większe 10,74 % w stosunku do roku 2018

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
* Rok 2019 – 16 079 892,50 – i były one mniejsze o 16,37% w stosunku do roku 2018

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%. W roku 2019 wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone wyniosły 15 376 905,20 zł - wzrost o 7,16%.

Na rok 2020 wydatki zaplanowano w wysokości **59 170 323,27 zł**. Na wydatki bieżące zaplanowano kwotę **53 072 107,59 zł**, na obsługę długu **488 466,30 zł**. Na wydatki majątkowe zaplanowano kwotę **6 098 215,68 zł**.

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone na rok 2020 zaplanowano w kwocie 17 193 205,32 zł uwzględniając nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne.

Planując wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone na lata 2021-2023 przyjęto wykaz planowanych odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych oraz wskaźnik wzrostu wynagrodzeń na poszczególne lata, w szczególności wzrost płac nauczycieli oraz najniższego wynagrodzenia.

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 27 544,60 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 2020-2029 Gmina nie planuje wydatków z tytułu gwarancji i poręczeń.

W latach 2021 i 2022 planuje się **przychody** w wysokości **5 000 000,00 zł**:

z tytułu emisji obligacji w wysokości **5 000 000,00 zł** na :

* 1. pokrycie planowanego deficytu budżetowego do kwoty **1 063 017,08 zł** w roku 2021
  2. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów do kwoty **3 936 982,92 zł** ( w latach 2021-2022)

Od roku 2022 planowane są nadwyżki, które przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętego długu.

W roku 2020 Gmina Nowa Ruda otrzyma zwrot pożyczki udzielonej Centrum Kultury Gminy Nowa Ruda na realizację zadania współfinansowanego w ramach projektu Interreg V-A Polsko-Czeskiego „Piękno Karkonoszy i Gór Sowich” w wysokości **129 213,00 zł** oraz zwrot ostatniej transzy pożyczki udzielonej w 2017 roku na dofinansowanie projektu "Palimy się do współpracy" dla Stowarzyszenia Ochotnicza Straż Pożarna w Nowej Wsi Kłodzkiej w wyskości **6 000,00 zł.**

W 2020 roku w Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjęto **rozchody** w kwocie **2 626 207,97 zł** wynikające:

* Z wykupu emisji obligacji komunalnych seria W umowa DSF/39/2006 z dnia 03.10.2006 r. – kwota 400 000,00 zł,
* Z wykupu emisji obligacji komunalnych seria A11 - umowa z dnia 29.11.2011 r. – kwota 400 000,00 zł,
* Z wykupu obligacji komunalnych seria A12 - umowa z dnia 22 .06.2012 r. – kwota 500 000,00 zł,
* Z wykupu obligacji komunalnych seria A13 - umowa z dnia 29 .07.2013 r. – kwota 500 000,00 zł,
* Z wykupu obligacji komunalnych seria B13 - umowa z dnia 29 .07.2013 r. – kwota 400 000,00 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 19 225,05 zł;
* Ze spłaty pożyczki z WFOŚiGW we Wrocławiu- umowa Nr 286/P/OA/WB/2019 - zadanie inwestycyjne pn."Ograniczenie niskiej emisji spalin na obszarze województwa dolnośląskiego - Gmina Nowa Ruda" w ramach programu Priorytetowego "Ograniczenie niskiej emisji na obszarze województwa dolnośląskiego" w kwocie 13 982,92 zł.

Do budżetu przyjęto również środki stanowiące przychody jednostek samorządu terytorialnego wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – w ramach otrzymanej zaliczki na finansowanie zadania „Budowa Klubu Seniora w Jugowie” – kwota 107 058,77 zł

W Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjęte wartości do planu dochodów bieżących i majątkowych oraz wydatków bieżących i majątkowych na rok 2020 szczegółowo zostały przedstawione w uchwale budżetowej na rok 2020 i są zgodne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot rozchodów oraz długu Gminy.

Planowana kwota długu na koniec roku 2020 wynosi 14 607 148,04 zł i wynika:

* z wykupu emisji i obligacji komunalnych – kwota 14 030 000,00 zł,
* spłaty pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW we Wrocławiu – umowa nr 013/P/OW/WB/11- kwota 393 000,00 zł
* 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" ETAP II- kwota 158 747,40,
* z tytułu umowy na zakup samochodu osobowego w ramach leasingu na potrzeby Urzędu Gminy – kwota 25 400,64 zł.

Całkowita spłata nastąpi w 2029 roku.

Począwszy od 2020 do 2029 roku zachowana jest dyspozycja art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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 :*

„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 2020 wydatek ujęto w podziałce klasyfikacji budżetowej :

dział 758 rozdział 75809 paragraf 2889)

"Wymiana wysokoemisyjnych źródeł ciepła w budynkach i lokalach mieszkalnych na terenie wybranych gmin Aglomeracji Wałbrzyskiej”

(w budżecie na rok 2020 wydatek ujęto w podziałce klasyfikacji budżetowej :

dział 900 rozdział 90005 paragraf 401,411,412,421,430)

*b) w ramach wydatków majątkowych :*

„Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w Gminie Nowa Ruda”

(planowana do realizacji w latach 2021-2022)

„Razem bezpieczniej”

(wydatek planowany do poniesienia od roku 2021)

"Wymiana wysokoemisyjnych źródeł ciepła w budynkach i lokalach mieszkalnych na terenie wybranych gmin Aglomeracji Wałbrzyskiej”

(w budżecie na rok 2020 wydatek ujęto w podziałce klasyfikacji budżetowej :

dział 900 rozdział 90005 paragraf 6237)

„Budowa i wyposażenie przedszkola z oddziałami integracyjnymi w Bożkowie”

(wydatek planowany do poniesienia od roku 2021)

"Przebudowa i doposażenie obiektów instytucji kultury w Gminie Nowa Ruda"

(w budżecie na rok 2020 wydatek ujęto w podziałce klasyfikacji budżetowej :

dział 921 rozdział 92109 paragraf 6200 i 6209)

**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 2020 wydatek ujęto w podziałce klasyfikacji budżetowej :

dział 750 rozdział 75023 paragraf 492)

"Umowa serwisowa VIVALDI"

(wydatek planowany do poniesienia od roku 2021)

"Abonament systemu Płace Vulcan"

(wydatek planowany do poniesienia od roku 2021)

*b) w ramach wydatków majątkowych :*

„Budowa hali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej w Ludwikowicach Kłodzkich”

(w budżecie na rok 2020 wydatek ujęto w podziałce klasyfikacji budżetowej :

dział 926 rozdział 92601 paragraf 605)

„Budowa boiska sportowego w Czerwieńczycach”

(w budżecie na rok 2020 wydatek ujęto w podziałce klasyfikacji budżetowej :

dział 926 rozdział 92601 paragraf 605)

„Modernizacja budynku na zaplecze socjalne na terenie boiska sportowego w Jugowie”

(w budżecie na rok 2020 wydatek ujęto w podziałce klasyfikacji budżetowej :

dział 926 rozdział 92601 paragraf 605)

"Wydatki na podwyższenie kapitału zakładowego i objęcie udziałów w ZWiK sp. z o.o."

(w budżecie na rok 2020 wydatek ujęto w podziałce klasyfikacji budżetowej :

dział 900 rozdział 90001 paragraf 601)

„Rozbudowa parkingu przy budynku Urzędu Gminy ul. Niepodległości 4”

(w budżecie na rok 2020 wydatek ujęto w podziałce klasyfikacji budżetowej :

dział 750 rozdział 75023 paragraf 605)

"Inwestycje w zasób mieszkaniowy"

(wydatek planowany do poniesienia od roku 2021)

„Wymiana stolarki okiennej w siedzibie Urzędu Gminy ul. Niepodległości 2”

(wydatek planowany do poniesienia od roku 2021)

Pozostałe zadania przyjęte do realizacji na 2020 rok planowane są do wykonania i zakończenia w roku 2020.

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.