

**UCHWAŁA Nr XVI/101/19**  
**RADY MIEJSKIEJ KUDOWY-ZDROJU**  
**z dnia 30 grudnia 2019 roku**

w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Kudowa-Zdrój

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2019r., poz. 506 z późn. zm.) oraz art. 226, art. 227, art. 228 i art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zm.) Rada Miejska Kudowy-Zdroju uchwała, co następuje:

§ 1.

1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową gminy Kudowa-Zdrój na lata 2020 – 2039, stanowiącą załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Przyjmuje się wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2020 – 2023, stanowiący załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2.

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej stanowią załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 3.

1. Upoważnia się Burmistrza Miasta Kudowy-Zdroju do zaciągania zobowiązań:
  - 1) związanych z realizacją przedsięwzięć, o których mowa w § 1 ust. 2 do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały.
  - 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania gminy Kudowa-Zdrój i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.
2. Upoważnia się Burmistrza Miasta Kudowy-Zdroju do przekazania kierownikom jednostek budżetowych uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 pkt 2.

§ 4.

Traci moc uchwała IV/13/18 Rady Miejskiej Kudowy-Zdroju z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kudowa-Zdrój z późniejszymi zmianami.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2020 roku.

*Przewodnicząca Rady Miejskiej*  
*Sylwia Bielawska*

# Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 1)

Załącznik nr 1  
do uchwały nr XVI/101/19  
z dnia 30 grudnia 2019 roku

## WIELOLETNIA PROGNOZA GMINY KUDOWA-ZDRÓJ NA LATA 2020-2039

Wyszczególnienie	Dochody ogółem <sup>x</sup>	z tego:									
		Dochody bieżące <sup>x</sup>	z tego:						Dochody majątkowe <sup>x</sup>	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące <sup>x,3)</sup>	pozostałe dochody bieżące <sup>4)</sup>	w tym: z podatku od nieruchomości		ze sprzedaży majątku	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
Wykonanie 2017	40 109 521,29	38 347 141,36	5 280 509,00	158 623,15	8 616 609,00	10 157 622,16	14 133 778,05	6 007 332,98	1 762 379,93	1 727 568,29	0,00
Wykonanie 2018	42 209 157,85	39 902 905,09	6 167 807,00	164 242,26	9 008 677,00	9 426 369,18	15 135 809,65	6 597 974,33	2 306 252,76	1 541 438,70	753 102,46
Plan 3 kw. 2019	53 246 676,36	44 573 090,99	6 506 602,00	200 000,00	10 076 762,00	10 193 071,99	17 596 655,00	7 296 413,00	8 673 585,37	1 893 000,00	6 713 585,37
Wykonanie 2019	54 238 401,58	45 525 994,76	6 506 602,00	200 000,00	10 076 762,00	11 109 552,76	17 633 078,00	7 296 413,00	8 712 406,82	1 893 000,00	6 752 406,82
2020	56 753 192,00	47 853 088,97	6 627 327,00	200 000,00	10 293 899,00	11 681 600,45	19 050 262,52	7 794 936,00	8 900 103,03	1 900 000,00	6 900 103,03
2021	51 214 887,00	48 879 049,00	6 793 010,00	205 000,00	10 477 305,00	11 715 213,00	19 688 521,00	7 989 810,00	2 335 838,00	1 050 000,00	1 203 614,00
2022	52 452 932,00	49 881 632,00	6 962 835,00	210 125,00	10 665 296,00	11 748 972,00	20 294 404,00	8 189 556,00	2 571 300,00	1 050 000,00	1 448 658,00
2023	51 827 354,00	50 704 837,00	7 136 906,00	215 378,00	10 857 987,00	11 775 073,00	20 719 493,00	8 394 294,00	1 122 517,00	1 050 000,00	0,00
2024	52 581 660,00	51 460 518,00	7 315 329,00	220 762,00	11 055 495,00	11 801 827,00	21 067 105,00	8 604 151,00	1 121 142,00	1 050 000,00	0,00
2025	53 457 431,00	52 336 289,00	7 498 212,00	226 281,00	11 257 941,00	11 829 250,00	21 524 605,00	8 819 255,00	1 121 142,00	1 050 000,00	0,00
2026	54 389 655,00	53 268 513,00	7 685 667,00	231 938,00	11 465 448,00	11 857 358,00	22 028 102,00	9 039 737,00	1 121 142,00	1 050 000,00	0,00
2027	55 312 384,00	54 191 242,00	7 877 809,00	237 736,00	11 678 142,00	11 886 170,00	22 511 385,00	9 265 730,00	1 121 142,00	1 050 000,00	0,00
2028	56 050 208,00	55 129 066,00	8 074 754,00	243 679,00	11 896 154,00	11 906 702,00	23 007 777,00	9 497 373,00	921 142,00	850 000,00	0,00
2029	56 921 845,00	56 100 703,00	8 276 623,00	249 771,00	12 119 616,00	11 936 972,00	23 517 721,00	9 734 807,00	821 142,00	750 000,00	0,00

2030	57 819 031,00	57 097 889,00	8 483 539,00	256 015,00	12 348 665,00	11 967 997,00	24 041 673,00	9 978 177,00	721 142,00	650 000,00	0,00
2031	58 742 544,00	58 121 402,00	8 695 627,00	262 415,00	12 583 440,00	11 999 800,00	24 580 120,00	10 227 631,00	621 142,00	550 000,00	0,00
2032	59 793 194,00	59 172 052,00	8 913 018,00	268 975,00	12 824 084,00	12 032 397,00	25 133 578,00	10 483 322,00	621 142,00	550 000,00	0,00
2033	60 851 818,00	60 230 676,00	9 135 843,00	275 699,00	13 070 744,00	12 045 809,00	25 702 581,00	10 745 405,00	621 142,00	550 000,00	0,00
2034	61 959 302,00	61 338 160,00	9 364 239,00	282 591,00	13 323 571,00	12 080 057,00	26 287 702,00	11 014 040,00	621 142,00	550 000,00	0,00
2035	63 096 563,00	62 475 421,00	9 598 345,00	289 656,00	13 582 718,00	12 115 161,00	26 889 541,00	11 289 391,00	621 142,00	550 000,00	0,00
2036	64 263 819,00	63 643 421,00	9 838 304,00	296 897,00	13 848 344,00	12 151 142,00	27 508 734,00	11 571 625,00	620 398,00	550 000,00	0,00
2037	65 463 566,00	64 843 168,00	10 084 262,00	304 319,00	14 120 611,00	12 188 024,00	28 145 952,00	11 860 916,00	620 398,00	550 000,00	0,00
2038	66 696 116,00	66 075 718,00	10 336 369,00	311 927,00	14 399 684,00	12 225 825,00	28 801 913,00	12 157 439,00	620 398,00	550 000,00	0,00
2039	67 962 584,00	67 342 186,00	10 594 778,00	319 725,00	14 685 734,00	12 264 571,00	29 477 378,00	12 461 375,00	620 398,00	550 000,00	0,00

<sup>1)</sup> Wzór może być stosowany także w układzie planowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

<sup>2)</sup> Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, 1622 i 1649), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

<sup>3)</sup> W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych z działalnością wykonawczą jednostki i wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

<sup>4)</sup> W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	z tego:										
	Wydatki ogółem <sup>x</sup>	w tym:							Wydatki majątkowe <sup>x</sup>	w tym:	
		Wydatki bieżące <sup>x</sup>	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	w tym:	wydatki na obsługę długu <sup>x</sup>	w tym:			Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym:
							gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) <sup>x</sup>			
2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.2	2.2.1	2.2.1.1	
Wykonanie 2017	41 726 240,12	38 739 151,21	14 071 709,73	0,00	0,00	512 641,80	0,00	27 274,91	2 987 088,91	2 856 888,91	130 200,00
Wykonanie 2018	43 403 214,03	39 169 788,26	15 081 128,77	0,00	0,00	580 968,48	48 344,14	27 234,48	4 233 425,77	3 914 976,01	318 449,76
Plan 3 kw. 2019	53 615 681,63	44 081 421,25	16 282 598,03	0,00	0,00	653 000,00	59 624,00	73 364,00	9 534 260,38	8 841 091,61	693 168,77
Wykonanie 2019	54 607 406,85	44 905 138,58	16 260 543,23	0,00	0,00	580 000,00	59 624,00	73 364,00	9 702 268,27	9 006 099,50	696 168,77
2020	59 724 018,26	47 122 503,27	17 626 122,78	0,00	0,00	589 479,00	12 000,00	90 000,00	12 601 514,99	12 601 514,99	297 000,00
2021	51 675 867,28	46 899 095,00	17 411 833,00	0,00	0,00	583 031,00	5 000,00	90 000,00	4 776 772,28	4 776 772,28	0,00
2022	52 375 379,28	47 246 752,00	17 368 966,00	0,00	0,00	553 000,00	0,00	90 000,00	5 128 627,28	5 128 627,28	0,00
2023	48 956 812,28	47 768 187,00	17 901 339,00	0,00	0,00	515 000,00	0,00	90 000,00	1 188 625,28	1 188 625,28	0,00
2024	49 489 423,49	49 081 358,00	18 606 697,00	0,00	0,00	450 000,00	0,00	90 000,00	408 065,49	408 065,49	0,00
2025	50 777 431,00	49 938 731,00	19 014 345,00	0,00	0,00	330 000,00	0,00	90 000,00	838 700,00	838 700,00	0,00
2026	52 547 455,00	50 805 394,00	13 391 015,00	0,00	0,00	291 000,00	0,00	90 000,00	1 742 061,00	1 742 061,00	0,00
2027	53 796 971,00	51 673 735,00	19 845 109,00	0,00	0,00	224 000,00	0,00	71 000,00	2 123 236,00	2 123 236,00	0,00
2028	54 371 340,96	52 668 991,00	20 350 551,00	0,00	0,00	214 000,00	0,00	54 000,00	1 702 349,96	1 702 349,96	0,00
2029	55 266 682,00	53 564 576,00	20 787 626,00	0,00	0,00	173 000,00	0,00	10 000,00	1 702 106,00	1 702 106,00	0,00
2030	56 047 031,00	54 615 950,00	21 316 629,00	0,00	0,00	162 000,00	0,00	0,00	1 431 081,00	1 431 081,00	0,00
2031	56 992 544,00	55 577 309,00	21 777 861,00	0,00	0,00	151 000,00	0,00	0,00	1 415 235,00	1 415 235,00	0,00
2032	59 243 194,00	56 715 427,00	22 331 615,00	0,00	0,00	140 000,00	0,00	0,00	2 527 767,00	2 527 767,00	0,00
2033	60 301 818,00	57 736 587,00	22 818 220,00	0,00	0,00	129 000,00	0,00	0,00	2 565 231,00	2 565 231,00	0,00
2034	61 409 302,00	58 929 854,00	23 397 995,00	0,00	0,00	118 000,00	0,00	0,00	2 479 448,00	2 479 448,00	0,00
2035	62 546 563,00	60 031 525,00	23 911 255,00	0,00	0,00	107 000,00	0,00	0,00	2 515 038,00	2 515 038,00	0,00



2036	63 713 819,00	61 282 709,00	24 518 349,00	0,00	0,00	96 000,00	0,00	0,00	2 431 110,00	2 431 110,00	0,00
2037	64 913 566,00	62 443 753,00	25 059 624,00	0,00	0,00	85 000,00	0,00	0,00	2 469 813,00	2 469 813,00	0,00
2038	66 146 116,00	63 755 793,00	25 695 432,00	0,00	0,00	74 000,00	0,00	0,00	2 390 323,00	2 390 323,00	0,00
2039	67 412 584,00	64 979 217,00	26 266 131,00	0,00	0,00	63 000,00	0,00	0,00	2 433 367,00	2 433 367,00	0,00

Wyszczególnienie	w tym:	w tym:	z tego:						
			Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych <sup>x</sup>	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych <sup>x 6)</sup>	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy <sup>x</sup>	na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>	na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>	na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>	
Przychody budżetu <sup>x</sup>	na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>	na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>							na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>
Lp	Wynik budżetu <sup>x</sup>	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczona na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych <sup>5)</sup>							
Wykonanie 2017									
Wykonanie 2018									
Plan 3 kw. 2019									
Wykonanie 2019									
2020									
2021									
2022									
2023	2 870 541,72	2 870 541,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	3 092 236,51	3 092 236,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	2 680 000,00	2 680 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 842 200,00	1 842 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 515 413,00	1 515 413,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 678 867,04	1 678 867,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 655 163,00	1 655 163,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 772 000,00	1 772 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 750 000,00	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2036	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

<sup>5)</sup> Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w ogłoszeniach do wieloletniej prognozy finansowej.

<sup>6)</sup> W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.



Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu x	z tego:				
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych <sup>x</sup>	w tym:		w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:		łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań <sup>x</sup>	
		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>	Inne przychody niezwiązane z zacięgnięciem długu <sup>x 7)</sup>	na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>			w tym:			
							kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy <sup>x</sup>	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy <sup>x</sup>		
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2	
Wykonanie 2017	0,00	0,00	0,00	0,00	1 540 000,00	1 500 000,00	350 000,00	0,00	350 000,00	
Wykonanie 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	2 180 358,32	2 140 358,32	1 081 338,86	656 338,86	425 000,00	
Plan 3 kw. 2019	20 000,00	0,00	0,00	0,00	4 072 704,96	4 072 704,96	2 522 884,21	2 341 131,21	181 753,00	
Wykonanie 2019	20 000,00	0,00	0,00	0,00	4 072 704,96	4 072 704,96	2 522 884,21	2 341 131,21	181 753,00	
2020	40 000,00	0,00	0,00	0,00	2 521 447,74	2 521 447,74	1 263 278,79	1 263 278,79	0,00	
2021	20 000,00	0,00	0,00	0,00	1 364 441,72	1 364 441,72	93 900,00	93 900,00	0,00	
2022	20 000,00	0,00	0,00	0,00	2 270 541,72	2 270 541,72	0,00	0,00	0,00	
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	2 870 541,72	2 870 541,72	0,00	0,00	0,00	
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	3 092 236,51	3 092 236,51	0,00	0,00	0,00	
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2 680 000,00	2 680 000,00	0,00	0,00	0,00	
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 842 200,00	1 842 200,00	192 200,00	0,00	192 200,00	
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 515 413,00	1 515 413,00	565 413,00	0,00	565 413,00	
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 678 867,04	1 678 867,04	1 128 867,04	0,00	1 128 867,04	
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 655 163,00	1 655 163,00	305 163,00	0,00	305 163,00	
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 772 000,00	1 772 000,00	0,00	0,00	0,00	
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 750 000,00	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00	
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	



2036	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00

<sup>1)</sup> W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatnej działalności jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:				Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	Kwota długu <sup>x</sup>	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym:						kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków <sup>x</sup>	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki <sup>8)</sup> a wydatkami bieżącymi
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty z obowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:							
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy	innymi środkami					
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.2	6	6.1	7.1	7.2
Wykonanie 2017	x	x	x	x	40 000,00	18 688 471,70	111 271,70	-392 009,85	388 233,17
Wykonanie 2018	x	x	x	x	40 000,00	20 208 592,58	224 556,60	733 116,83	758 832,66
Plan 3 kw. 2019	x	x	x	x	0,00	20 780 282,54	645 736,92	491 669,74	690 166,37
Wykonanie 2019	x	x	x	x	0,00	20 780 282,54	645 736,92	620 856,18	819 352,81
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 597 897,21	633 543,19	730 585,70	730 585,70
2021	x	x	x	x	0,00	23 720 231,56	314 897,26	1 979 954,00	1 979 954,00
2022	x	x	x	x	0,00	23 307 781,58	0,00	2 634 880,00	2 654 880,00
2023	x	x	x	x	0,00	20 437 239,86	0,00	2 936 650,00	2 936 650,00
2024	x	x	x	x	0,00	17 313 643,04	0,00	2 379 160,00	2 379 160,00
2025	x	x	x	x	0,00	14 613 643,04	0,00	2 397 558,00	2 397 558,00
2026	x	x	x	x	0,00	12 771 443,04	0,00	2 463 119,00	2 463 119,00
2027	x	x	x	x	0,00	11 256 030,04	0,00	2 517 507,00	2 517 507,00
2028	x	x	x	x	0,00	9 577 163,00	0,00	2 460 075,00	2 460 075,00
2029	x	x	x	x	0,00	7 922 000,00	0,00	2 536 127,00	2 536 127,00
2030	x	x	x	x	0,00	6 150 000,00	0,00	2 481 939,00	2 481 939,00
2031	x	x	x	x	0,00	4 400 000,00	0,00	2 544 093,00	2 544 093,00
2032	x	x	x	x	0,00	3 850 000,00	0,00	2 456 625,00	2 456 625,00
2033	x	x	x	x	0,00	3 300 000,00	0,00	2 494 089,00	2 494 089,00
2034	x	x	x	x	0,00	2 750 000,00	0,00	2 408 306,00	2 408 306,00
2035	x	x	x	x	0,00	2 200 000,00	0,00	2 443 896,00	2 443 896,00



2036	x	x	x	x	0,00	1 650 000,00	0,00	2 360 712,00	2 360 712,00
2037	x	x	x	x	0,00	1 100 000,00	0,00	2 399 415,00	2 399 415,00
2038	x	x	x	x	0,00	550 000,00	0,00	2 319 925,00	2 319 925,00
2039	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	2 362 969,00	2 362 969,00

<sup>8)</sup> Skorygowanie odnotki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia wskaźnika dochodu określonego w art. 217 ust. 2 pkt 15 ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) <sup>x</sup>	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) <sup>x</sup>		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3. kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) <sup>x</sup>	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) <sup>x</sup>	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku budżetowy <sup>y</sup>	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy <sup>y</sup>
Lp	Załącznik nr 1 do uchwały nr XVII/101/19 z dnia 30 grudnia 2019 roku  WIELOLETNIA PROGNOZA GMINY	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
Wykonanie 2017	0,00%	x	5,06%	x	x	x	x
Wykonanie 2018	0,00%	x	8,72%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2019	0,00%	2,43%	6,03%	x	x	x	x
Wykonanie 2019	0,00%	2,82%	6,64%	x	x	x	x
2020	4,83%	4,04%	7,67%	6,60%	6,81%	TAK	TAK
2021	4,73%	6,90%	8,16%	7,47%	7,68%	TAK	TAK
2022	7,17%	8,36%	9,66%	7,29%	7,49%	TAK	TAK
2023	8,47%	8,87%	10,24%	8,50%	8,50%	TAK	TAK
2024	8,70%	7,13%	8,65%	9,35%	9,35%	TAK	TAK
2025	7,21%	6,73%	x	9,52%	9,52%	TAK	TAK
2026	4,47%	6,65%	x	6,35%	6,41%	TAK	TAK
2027	2,61%	6,48%	x	6,95%	6,95%	TAK	TAK
2028	1,64%	6,19%	x	7,30%	7,30%	TAK	TAK
2029	3,43%	6,13%	x	7,20%	7,20%	TAK	TAK
2030	4,29%	5,86%	x	6,88%	6,88%	TAK	TAK
2031	4,12%	5,84%	x	6,45%	6,45%	TAK	TAK
2032	1,46%	5,51%	x	6,27%	6,27%	TAK	TAK
2033	1,41%	5,44%	x	6,09%	6,09%	TAK	TAK
2034	1,36%	5,13%	x	5,92%	5,92%	TAK	TAK
2035	1,30%	5,07%	x	5,73%	5,73%	TAK	TAK





2036	1,25%	4,77%	x	5,57%	5,57%	TAK	TAK
2037	1,21%	4,72%	x	5,37%	5,37%	TAK	TAK
2038	1,16%	4,45%	x	5,21%	5,21%	TAK	TAK
2039	1,11%	4,40%	x	5,01%	5,01%	TAK	TAK





2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00





2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00







2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x

<sup>\*)</sup> Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu restrykcji określonej w art. 243 ustawy, zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatycznie wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

<sup>\*\*)</sup> pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wyłączeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych pożyczek i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych pożyczek i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zadziękowano oraz planuje się zadziękować zobowiązania dłużne, informacje o wydatkach z tytułu niewymagalnych pożyczek i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

## Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2  
do uchwały XVI/101/19  
z dnia 30 grudnia 2019 roku

kwoty w  
zł

### Wykaz przedsięwzięć do WPF na lata 2020-2023

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit zobowiązań
			od	do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				13 108 957,00	5 434 212,73	3 012 681,93	4 537 652,00	0,00	12 984 546,66
1.a	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				13 108 957,00	5 434 212,73	3 012 681,93	4 537 652,00	0,00	12 984 546,66
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				13 108 957,00	5 434 212,73	3 012 681,93	4 537 652,00	0,00	12 984 546,66
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				13 108 957,00	5 434 212,73	3 012 681,93	4 537 652,00	0,00	12 984 546,66
1.3.2.1	Leasing operacyjny samochodu na potrzeby Straży Miejskiej -	Urząd Miasta	2017	2021	50 800,00	12 193,73	3 645,93	0,00	0,00	15 839,66
1.3.2.2	Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju - zwiększenie dostępności miejsc przedszkolnych i żłobkowych oraz poprawa bazy	Urząd Miasta	2018	2022	13 058 157,00	5 422 019,00	3 009 036,00	4 537 652,00	0,00	12 968 707,00

Załącznik nr 3  
do uchwały nr XVI/101/19  
z dnia 30 grudnia 2019 roku

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kudowa-Zdrój  
na lata 2020-2039.

**Uwagi ogólne:**

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Kudowa-Zdrój została opracowana na podstawie danych dotyczących kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków w poprzednich latach przy uwzględnieniu zadań nie mających odzwierciedlenia w dotychczasowych wydatkach (nowe zadania), które wynikają z bieżących potrzeb funkcjonowania gminy. Wydzielono kategorie dochodów i wydatków w szczególności przyjmowanej w budżecie tj. dla dochodów – wg źródeł powstawania dochodów (paragrafów klasyfikacji budżetowej) oraz dla wydatków – (wg paragrafów klasyfikacji budżetowej wyodrębniając wydatki bieżące i majątkowe).

Do budowy wieloletniej prognozy Gminy Kudowa-Zdrój przyjęto prognozy dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych zgodne z wielkościami określonymi w dokumencie przygotowanym przez Ministra Finansów pn. „Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw, którego ostatnia aktualizacja nastąpiła w październiku 2019 r.

Prognozowane wielkości dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2020-2023 oraz wskaźnika CPI w latach 2024-2039 przedstawiono poniżej:

Wyszczególnienie	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych oraz wskaźnik CPI	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
102,3	102,3	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2020 rok przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej, natomiast w latach 2021 – 2039 wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków przyjęto z zastosowaniem przewidywanych wskaźników inflacji wynikających z założeń makroekonomicznych.

**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 sporządzona została na lata 2020 - 2039, w związku z przewidywanym zakończeniem spłaty planowanej do zaciągnięcia w latach 2020 - 2022 pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska na finansowanie zadania pn. „Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju”.

Limity wydatków wieloletnich określone w załączniku nr 2 do uchwały zostały przyjęte do 2023 r.

**Dochody:**

Kwotę wyjściową stanowią planowane dochody w 2020 roku oparte na informacjach na 2020 rok z Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji i udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych, Wojewody Dolnośląskiego o wysokości dotacji na zadania własne i zlecone oraz wykonanie dochodów w zakresie podatków i opłat za III kwartały 2019 roku.

W 2021 roku i w latach następnych założono wzrost dochodów bieżących o wskaźnik inflacji w tym:

- 1) kwoty dochodów bieżących na realizację zadań z zakresu administracji rządowej w zakresie obsługi USC, ewidencji ludności, wypłaty świadczenia wychowawczego, zadań obronnych i obrony cywilnej oraz na realizację

zadań własnych w zakresie rządowego programu dożywiania zaplanowano w stałej wielkości przyjmując jako podstawę planowane dochody na 2020 rok,

- 2) kwoty dochodów bieżących na realizację zadań z zakresu administracji rządowej w zakresie zwrotu podatku akcyzowego, wypłaty świadczeń rodzinnych oraz na realizację zadań własnych w zakresie wypłaty zasiłków okresowych i stałych, wypłaty stypendiów szkolnych zaplanowano w wysokości przewidywanego wykonania za 2019 rok,
- 3) dla pozostałych dochodów z tytułu dotacji celowych z budżetu państwa przyjęto wzrost inflacyjny,
- 4) kwoty dochodów z tytułu subwencji oświatowej zaplanowano przyjmując w latach 2021-2039 wzrost kwoty subwencji na 1 ucznia o wskaźnik inflacji i liczbę uczniów wynikającą na poziomie roku szkolnego 2019/2020.
- 5) kwoty dochodów z tytułu subwencji wyrównawczej i równoważącej w latach 2021-2039 zaplanowano na stałym poziomie w kwotach z 2020 roku,
- 6) kwoty dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych zaplanowano przyjmując wzrost w latach 2021-2039 o wskaźniki inflacji,
- 7) kwoty dochodów z tytułu podatku od nieruchomości, rolnego i leśnego przyjęto przy założeniu wzrostów inflacyjnych w kolejnych latach. Kwota dochodów z tytułu podatku od nieruchomości na 2020 rok została oszacowana przy założeniu 1,8 % zwiększenia stawek dla podstawy wymiaru na dzień 30.09.2019 roku,
- 8) kwoty dochodów z tytułu podatku od spadków i darowizn itp. przyjęto w stałych wielkościach przez cały okres prognozy uznając, że planowanie wzrostu obarczone jest dużym ryzykiem błędu,
- 9) kwoty dochodów z tytułu podatku od czynności cywilnoprawnych przyjęto na poziomie planowanego wykonania za 2019 rok, przyjmując w kolejnych latach wzrost inflacyjny,
- 10) przy planowaniu kwoty dochodów z tytułu opłaty uzdrowiskowej przyjęto utrzymanie się poziomu z 2019 roku. W latach 2020-2039 założono stałą kwotę w wysokości 1.600.000 zł rocznie.
- 11) kwoty dochodów z tytułu realizacji projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej zaplanowane są w latach ich rozliczenia i zakończenia wg. planowanych wydatków ujętych we wnioskach aplikacyjnych i przyjętego poziomu dofinansowania,
- 12) kwoty dochodów z tytułu administrowania komunalnym zasobem mieszkaniowym i użytkowym przyjęto wg wymiaru za III kw. 2019 roku oraz założono czynszowanie komórek. Przewidziano również zwiększenie stawek czynszowych dla lokali mieszkalnych o 30% w 2020 roku i kolejne 30% w 2021 roku.
- 13) kwoty dochodów z tytułu dzierżaw ustalono na podstawie dochodów za III kw. 2019 roku z uwzględnieniem wprowadzonych podwyżek o ok 80%. W 2020 roku w planie dochodów uwzględniono spłatę zadłużenia z poprzednich lat w kwocie 40.000,00 zł. W następnych latach uwzględniono wzrost inflacyjny,
- 14) w związku z wejściem w życie ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. o przekształceniu prawa użytkowania wieczystego gruntów zabudowanych na cele mieszkaniowe w prawo własności tych gruntów zmniejszeniu ulegną dochody z tytułu wieczystego użytkowania. W 2020 roku zaplanowano dochody z tytułu wieczystego użytkowania gruntów, które nie podlegają przekształceniu oraz spłatę zaległości z poprzednich lat. W następnych latach dochody zaplanowano w stałej wysokości 66.000,00 zł,
- 15) przyjęto założenie, że znacznemu wzmocnieniu ulegną działania windykacyjne, które powinny się przełożyć na wzrost dochodów szczególnie w zakresie należności cywilnoprawnych.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody ze sprzedaży majątku, dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności:

- 1) dochody ze sprzedaży zaplanowano w wysokości 1.600.000 zł w 2020 roku. W latach 2021-2027 zaplanowano ustabilizowanie się sprzedaży na poziomie 1.000.000 zł. Przyjęto założenie, że opracowanie nowego studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania a następnie zmiana miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego pozwoli przeznaczyć do sprzedaży kolejne nieruchomości. W latach 2028-2027 przyjęto zmniejszenie dochodów ze sprzedaży do poziomu 1.000.000 zł, od 2028 roku zaplanowano sukcesywne zmniejszanie się dochodów ze sprzedaży do poziomu 500.000 zł rocznie w 2031 roku i latach następnych,
- 2) dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w związku z realizacją ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. o przekształceniu prawa użytkowania wieczystego gruntów zabudowanych na cele mieszkaniowe w prawo własności skalkulowano przy uwzględnieniu bonifikat wynikających z uchwały Rady Miejskiej Kudowy-Zdroju z dnia 30 stycznia 2019 roku w sprawie wysokości oraz warunków udzielania bonifikat od opłat jednorazowych z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego gruntów stanowiących własność Gminy Kudowa-Zdrój w prawo własności tych gruntów. Dochody w 2019 roku wyniosą ok. 345 tys. zł. Na 2020 rok zaplanowano dochody w kwocie 100.000,00 zł. W latach następnych latach w stałej kwocie 70.000,00 zł.
- 3) w roku 2020 wykazuje się dochody majątkowe z tytułu refundacji poniesionych wydatków na realizację projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej. Kwoty dochodów zaplanowane są w latach ich rozliczenia i zakończenia wg. planowanych wydatków ujętych we wnioskach aplikacyjnych i przyjętego poziomu dofinansowania.
- 4) w latach 2020-2022 zaplanowano dochody majątkowe w formie dotacji z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska na realizację zadania pn. „Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie

energooszczędności w Kudowie-Zdroju” w łącznej kwocie 4.856.860,00 zł w tym w 2020 roku – 2.204.588,00 zł, w 2021 roku – 1.203.614,00 zł, w 2022 roku – 1.448.658,00 zł.

## Wydatki

Wydatki bieżące w Wieloletniej Prognozie Finansowej w roku 2020 zgodne są budżetem gminy na rok 2020, natomiast w latach następnych zostały skalkulowane w oparciu o przewidywane zapotrzebowanie na ten rodzaj wydatków przy uwzględnieniu możliwości wynikających z planowanej wielkości dochodów gminy oraz zasady, iż planowane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat poprzednich i wolne środki.

Przy planowaniu wydatków bieżących przyjęto następujące założenia:

- 1) w 2020 roku założono wzrost minimalnego wynagrodzenia do kwoty 2.600,00 zł bez uwzględnienia dodatku stażowego. Nie założono wzrostu wynagrodzeń dla pozostałych pracowników oraz nie zaplanowano funduszu nagród. Powyższe wynika z faktu z wysokiej podwyżki dla najniżej zarabiających oraz brakiem relatywnego zwiększenia przychodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych. W latach 2021 – 2023 założono utrzymanie funduszu płac na poziomie z 2020 roku. W 2024 założono wzrost o 4,0% dla grupy pracowników administracyjnych i 2,5% dla nauczycieli. W 2025 roku założono wzrost o 5,0% dla grupy pracowników administracyjnych i 2,5% dla nauczycieli. W następnych latach wzrost inflacyjny wynagrodzeń dla wszystkich grup (nauczyciele, obsługa, administracji itd.) Wielkość funduszu wynagrodzeń uzależniona będzie od możliwości finansowych gminy. W grupie pracowników administracyjnych i obsługi planuje się zmniejszenie zatrudnienia (nie uzupełnianie zatrudnienia po przejściu pracowników na emerytury).
- 2) w latach 2020-2022 przyjęto zasadę ograniczenia wydatków bieżących umożliwiających uzyskanie wyniku operacyjnego pozwalającego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań i zachowanie wskaźników rocznych spłaty zadłużenia. W latach 2023-2039 przyjęto inflacyjny wzrost pozostałych wydatków bieżących z wyjątkiem, wydatków finansowanych ze środków dotacji z budżetu państwa, dla których przyjęto założenia omówione w pkt. 1-3 o dochodach bieżących,
- 3) w grupie wydatków na wynagrodzenia na 2020 rok ujęto wypłatę nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych, w kwocie 651.636,00 zł, natomiast w latach następnych przeliczono kwotę nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych wg aktualnego stanu osobowego i przy założeniu obecnego poziomu wynagrodzeń. Łączna kwota zabezpieczonych środków na ten cel w latach 2021-2039 wynosi 4.937.288 zł,
- 4) założono, że w 2021 roku nastąpi zakończenie spłaty leasingu operacyjnego samochodu na potrzeby straży miejskiej,
- 5) wydatki na dotacje na zadania własne gminy zlecane organizacjom pozarządowym zaplanowano w formie rezerwy celowej, która będzie rozdysponowana po rozstrzygnięciu konkursu. W latach 2021-2039 wysokość środków zaplanowano w kwocie 200.000,00 zł rocznie.
- 6) zaplanowano dalsze zmniejszanie się wydatków bieżących będących wynikiem integracji finansowej jednostek gminnych i Urzędu Miasta w zakresie przeprowadzania wspólnych przetargów na dostawę materiałów i świadczenie usług oraz wynikiem zrealizowania inwestycji obniżających koszty utrzymania (termomodernizacje budynków użyteczności publicznej i budynków mieszkaniowych) oraz przejściem prowadzenia rachunkowości instytucji kultury przez Urząd Miasta,
- 7) w związku ze znacznym wzrostem kosztów funkcjonowania placówek oświatowych w 2019 i 2020 roku niezbędnym będzie przeprowadzenie audytu oświatowego, którego zadaniem będzie przedstawienie niezależnej, eksperckiej odpowiedzi na pytanie w jakim kierunku zmierza obecny model organizacji systemu oświaty i jakie zmiany są niezbędne, by zrationalizować finansowanie sieci placówek oświatowych i tym samym obniżyć zaangażowanie własne gminy,
- 8) wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów oraz planowanych wykupów obligacji. W kosztach obsługi długu zaplanowanych w WPF-ie mieszczą się koszty związane z zaciągnięciem nowych zobowiązań oraz pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska oraz odsetki od zmiany wielkości spłat rat w poszczególnych latach,
- 9) wydatki z tytułu udzielonych wieloletnich gwarancji i poręczeń w gminie nie występują.
- 10) do wydatków zaliczanych do wynagrodzeń i składników od nich naliczanych, ujętych w kolumnie 2.1.1 załącznika nr 1 do uchwały zaliczono wydatki ujmowane w następujących paragrafach klasyfikacji budżetowej 4010 wynagrodzenia osobowe pracowników, 4040 dodatkowe wynagrodzenie roczne 4100 wynagrodzenia agencyjno-prowizyjne, 4110 składki na ubezpieczenia społeczne, 4120 składki na fundusz pracy, oraz 4170 wynagrodzenia bezosobowe. Przyjęte założenia dotyczące wzrostu wynagrodzeń ujęto w pkt. 1. Składki na ubezpieczenia społeczne i Fundusz Pracy naliczono wg stawek obowiązujących w 2020 roku.

Wydatki majątkowe – ich wielkość w kolejnych latach prognozy założono na poziomie możliwości finansowych Gminy, z uwzględnieniem Przedsięwzięć ujętych w załączniku do WPF. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych. Przyjęta w roku 2020 wielkość wydatków majątkowych jest zgodna z budżetem, natomiast wielkość tych wydatków w latach następnych stanowi maksymalny ich poziom możliwy do sfinansowania ze środków własnych. Wzrost

wydatków majątkowych w tych latach możliwy będzie w przypadku pozyskania dochodów związanych z prowadzonymi inwestycjami (dotacje, inne środki bezzwrotne).

Przy planowaniu wydatków majątkowych przyjęto następujące założenia:

- 1) wartość inwestycji w latach 2021-2039 zaplanowano jako różnicę między dochodami budżetu pomniejszonymi o wydatki bieżące i rozchody budżetu,
- 2) przyjęto założenie, że wydatki kontynuowane dotyczą następujących zadań: „Nowa Kudowa - rewitalizacja przestrzeni publicznej i infrastruktury drogowej w Kudowie-Zdroju”, których realizację zaplanowano na lata 2019-2020. Wydatki związane z leasingiem operacyjnym samochodu na potrzeby Straży Miejskiej z 2017 roku obejmują okres do 2021 roku,
- 3) przyjęto do realizacji zadania pn. „Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju” o łącznym budżecie 13.058.157,00 zł. Planuje się pozyskać z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska dotację w wysokości 40% wydatków kwalifikowalnych (4.856.860,00 zł) i pożyczkę w wysokości 60% wydatków kwalifikowalnych (7.231.622,00 zł). Pozostała kwota 969.675,00 zostanie sfinansowana ze środków własnych.
- 4) w ramach przedsięwzięć wykazanych w poz. 10.1 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 na pozostałe zadania, wykazano:

Wyszczególnienie	2020	2021	2022	2022
<b>Razem</b>	<b>5.434.212,73</b>	<b>3.012.681,93</b>	<b>4.537.652,00</b>	<b>0,00</b>
Leasing operacyjny samochodu na potrzeby Straży Miejskiej - część kapitałowa	12 193,73	3.645,93		
Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju”	5.422.019,00	3.009.036,00	4.537.652,00	

- 5) Priorytetem przy realizacji zadań będzie możliwość pozyskania dodatkowego źródła finansowania ze środków zewnętrznych, zwłaszcza z funduszy UE.

#### **Wynik budżetu:**

Kolumna 3 w załączniku nr 1 do uchwały „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy kwotą dochodów a kwotą wydatków. W latach 2020-2021 wynik budżetu jest wartością ujemną. W roku 2020 ujemny wynik zostanie sfinansowany przychodami pożyczek i kredytów, natomiast w 2021 roku przychodami z pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska. W latach 2022-2039 wynik budżetu jest wartością dodatnią, który przeznaczony będzie na spłatę rat kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji.

#### **Przychody:**

W 2020 roku planuje się zaciągnąć kredyt na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 399.063,00 zł oraz kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.600.000,00 zł. Oprocentowanie kredytów oparte będzie na stawce WIBOR 3M plus stała marża banku. W związku z kontynuacją programu przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu pn. "Ograniczenie niskiej emisji na obszarze województwa dolnośląskiego- II edycja planuje się zaciągnąć w 2020 roku pożyczkę w kwocie 200.000,00 zł na realizację tego programu. Pożyczka po spłacie 85 % tj. po spłacie 170.000,00 zł może być umarzona.

W latach 2020-2022 zaplanowano zaciągnięcie pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska w kwocie 7.231.622,00 zł na realizację zadania pn. „Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju” w 2020 roku – 3.253.211,00 zł, w 2021 roku – 1.805.422,00 zł, w 2022 roku – 2.172.989,00 zł.

W latach 2020-2022 zaplanowano przychody spłaty udzielonych dla Basen „Wodny Świat” Sp. z o.o. pożyczek w łącznej wysokości 80.000,00 zł.

W latach 2023-2039 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 uwzględniła 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 2023 rok i 2024 rok. Możliwości zmiany harmonogramu spłat rat są objęte umową kredytową i trwają uzgodnienia w tym zakresie z bankiem.

**Finansowanie deficytu i przeznaczenie nadwyżki:**

Zgodnie z zapisem art.89 ustawy o finansach publicznych zaciągnięte w roku budżetowym przychody (kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych) przeznaczają 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 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 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:

L.p.	lata	Zadłużenie na początek roku	Przychody	Rozchody	Umorzenia	Zadłużenie na koniec
1	2019	19 984 035,98	4 223 214,60	4 072 704,96		20 134 545,62
2	2020	20 134 545,62	5 452 274,00	2 521 447,74	101 017,86	22 964 354,02
3	2021	22 964 354,02	1 805 422,00	1 364 441,72		23 405 334,30
4	2022	23 405 334,30	2 172 989,00	2 270 541,72		23 307 781,58
5	2023	23 307 781,58		2 870 541,72		20 437 239,86
6	2024	20 437 239,86		3 092 236,51	31 360,31	17 313 643,04
7	2025	17 313 643,04		2 680 000,00	20 000,00	14 613 643,04
8	2026	14 613 643,04		1 842 200,00		12 771 443,04
9	2027	12 771 443,04		1 515 413,00		11 256 030,04
10	2028	11 256 030,04		1 678 867,04		9 577 163,00
11	2029	9 577 163,00		1 655 163,00		7 922 000,00
12	2030	7 922 000,00		1 772 000,00		6 150 000,00
13	2031	6 150 000,00		1 750 000,00		4 400 000,00
14	2032	4 400 000,00		550 000,00		3 850 000,00
15	2033	3 850 000,00		550 000,00		3 300 000,00
16	2034	3 300 000,00		550 000,00		2 750 000,00
17	2035	2 750 000,00		550 000,00		2 200 000,00
18	2036	2 200 000,00		550 000,00		1 650 000,00
19	2037	1 650 000,00		550 000,00		1 100 000,00
20	2038	1 100 000,00		550 000,00		550 000,00
21	2039	550 000,00		550 000,00		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 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	2019	224 556,60	629 897,26	208 716,94		645 736,92
2	2020	645 736,92	0,00	12 193,73	0,00	633 543,19
3	2021	633 543,19	0,00	318 645,93		314 897,26
4	2022	314 897,26	0,00	314 897,26		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	2019	20 208 592,58	4 853 111,86	4 281 421,90	0,00	20 780 282,54
2	2020	20 780 282,54	5 452 274,00	2 533 641,47	101 017,86	23 597 897,21
3	2021	23 597 897,21	1 805 422,00	1 683 087,65	0,00	23 720 231,56
4	2022	23 720 231,56	2 172 989,00	2 585 438,98	0,00	23 307 781,58
5	2023	23 307 781,58	0,00	2 870 541,72	0,00	20 437 239,86
6	2024	20 437 239,86	0,00	3 092 236,51	31 360,31	17 313 643,04
7	2025	17 313 643,04	0,00	2 680 000,00	20 000,00	14 613 643,04
8	2026	14 613 643,04	0,00	1 842 200,00	0,00	12 771 443,04
9	2027	12 771 443,04	0,00	1 515 413,00	0,00	11 256 030,04
10	2028	11 256 030,04	0,00	1 678 867,04	0,00	9 577 163,00
11	2029	9 577 163,00	0,00	1 655 163,00	0,00	7 922 000,00
12	2030	7 922 000,00	0,00	1 772 000,00	0,00	6 150 000,00
13	2031	6 150 000,00	0,00	1 750 000,00	0,00	4 400 000,00
14	2032	4 400 000,00	0,00	550 000,00	0,00	3 850 000,00
15	2033	3 850 000,00	0,00	550 000,00	0,00	3 300 000,00
16	2034	3 300 000,00	0,00	550 000,00	0,00	2 750 000,00
17	2035	2 750 000,00	0,00	550 000,00	0,00	2 200 000,00
18	2036	2 200 000,00	0,00	550 000,00	0,00	1 650 000,00
19	2037	1 650 000,00	0,00	550 000,00	0,00	1 100 000,00
20	2038	1 100 000,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
21	2039	550 000,00	0,00	550 000,00	0,00	0,00

#### 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 8,2 natomiast indywidualne wskaźniki zadłużenia na dany rok w kolumnie 8.3 i 8.3.1. W latach 2020 -2039 wskaźniki spłat mieszczą się w granicach dopuszczalności przez ustawę o finansach publicznych.

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 7.1 i 7.2  
W latach 2020 – 2039 relacja, o której mowa wyżej jest zachowana.