

Załącznik nr 3  
do uchwały nr III/6/2018  
z dnia 7 grudnia 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.
- 2) w latach 2019 – 2039 wprowadzono wielkości ujęte w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2019-2039, który zakłada przesunięcie zaciągnięcia pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na 2019 rok, oraz przesunięcie realizacji części prac w ramach projektu pn. "Poprawa jakości powietrza na obszarze OSI-ZDK - Kudowa-Zdrój - kompleksowa termomodernizacja budynków użyteczności publicznej - etap III" na 2019 rok.
- 3) wprowadzenie nowych przedsięwzięć:
  - a) "Poprawa jakości powietrza na obszarze OSI-ZDK - Kudowa-Zdrój - kompleksowa termomodernizacja budynków użyteczności publicznej - etap III" o wartości 2.068.784,00 zł w tym 7.873,00 zł wydatki bieżące i 2.060.911,00 zł wydatki majątkowe z limitami wydatków na lata 2018-2019.
  - b) "Poprawa jakości powietrza na obszarze OSI-ZDK - Kudowa-Zdrój - kompleksowa termomodernizacja budynków użyteczności publicznej - etap III" - wydatki niekwalifikowalne o wartości 380.281,00 zł limitem wydatków w 2019 roku.

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
<b>Razem</b>	<b>266 568,82</b>	<b>417 737,25</b>	<b>218 073,94</b>	<b>103 336,00</b>	<b>83 662,00</b>
Badanie klimatu na potrzeby operatu uzdrowiskowego	29 520,00	29 520,00	29 520,00	29 520,00	9 840,00
Aqua Mineralis Glacensis	33 421,00	114 869,00			
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		
Poprawa jakości powietrza na obszarze OSI-ZDK - Kudowa-Zdrój - kompleksowa termomodernizacja budynków użyteczności publicznej - etap III	7 873,00				

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
<b>Razem</b>	<b>3 193 898,00</b>	<b>9 604 468,58</b>	<b>5 496 227,34</b>	<b>2 938 866,00</b>	<b>4 463 830,00</b>
Singletrack Orlicko-Kłodzko	42 062,00	759 964,00	353 268,00		
Nowy Stary Zdrój - rewitalizacja infrastruktury publicznej wraz z infrastrukturą drogową w sąsiedztwie Parku Zdrojowego w Kudowie-	0,00	2 084 936,15	40 000,00		

Zdroju					
Leasing operacyjny samochodu na potrzeby Straży Miejskiej - część kapitałowa	11 113,00	11 641,00	12 194,00	3 646,00	
Aqua Mineralis Glacensis	1 710 549,00	322 500,00			
Budowa budynku żłobka i przedszkola o podwyższonym standardzie energooszczędności w Kudowie-Zdroju	0,00	1 722 246,00	3 552 141,00	2 935 220,00	4 463 830,00
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 1.038.889,84 zł .W latach 2019-2021 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 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 spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 800.000 zł oraz kredyt na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.211.660,16 zł . W 2020 roku planuje się zaciągnąć kredyt na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 342.736,34 zł. Oprocentowanie kredytu i pożyczek oparte będzie na stawce WIBOR 3M plus stała marża banku. W związku z ogłoszeniem 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 2019 roku pożyczkę w kwocie 175.000,00 zł na realizację tego programu. Pożyczka po spłacie 85 % tj. po spłacie 150.000,00 zł może być umarzona.

W latach 2019-2022 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 latach 2019-2022 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 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 2019 roku	Splata zadłużenia z tytułu kredytu zaciągniętego w 2020 roku
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	2018	1 100 000,00	375 000,00	0,00	1 010 000,00	0,00	0,00	0,00
2	2019	500 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	1 987 470,07	0,00	0,00
3	2020	0,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	725 403,00	0,00
4	2021	0,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	2022	0,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	2023	700 000,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	2024	500 000,00	2 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	2025	0,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	2026	0,00	0,00	1 200 000,00	192 200,00	400 000,00	0,00	0,00
10	2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 015 413,00	0,00	0,00
11	2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 486 257,16	0,00
12	2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800 000,00	342 736,34
13	2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

31.12...	Splata zadłużenia z tytułu umarzalnej pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW w 2018 roku	Splata zadłużenia z tytułu umarzalnej pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW w 2019 roku	Umorzenia pożyczek zaciąganych w WFOŚiGW	Splata zadłużenia spłacane wydatkami z tytułu leasingu operacyjnego	Splata pożyczki z NFOŚ	Splata zobowiązań wymagalnych	Razem splaty bez kwot umorzenia pożyczki z WFOŚiGW z poz. 12
2	10	11	12	13	14	15	16
2018	9 019,46	0,00	0,00	42 929,35	0,00	40 862,01	2 577 810,82
2019	21 646,68	6 000,00	0,00	11 640,68	0,00	0,00	3 726 757,43
2020	12 627,23	18 000,00	101 017,86	12 193,73	0,00	0,00	1 968 223,96
2021	0,00	18 000,00	0,00	3 645,93	0,00	0,00	1 221 645,93
2022	0,00	18 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 218 000,00
2023	0,00	18 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 918 000,00
2024	0,00	18 000,00	0,00	0,00	31 622,00	0,00	2 949 622,00
2025	0,00	18 000,00	0,00	0,00	50 000,00	0,00	2 668 000,00
2026	0,00	18 000,00	0,00	0,00	50 000,00	0,00	1 860 200,00
2027	0,00	18 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	1 533 413,00

2028	0,00	0,00	25 000,00	0,00	550 000,00	0,00	2 036 257,16
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	1 692 736,34
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2039	0,00	0,00	0	0,00	550 000,00	0,00	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 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 + zaciągnany 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 2019 roku	Zadłużenie z tytułu kredytu zaciągniętego w 2020 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	0,00	0,00	0,00
2	2018	1 700 000,00	13 000 000,00	1 200 000,00	192 200,00	3 402 883,07	0,00	0,00
3	2019	1 200 000,00	11 800 000,00	1 200 000,00	192 200,00	1 415 413,00	3 011 660,16	0,00
4	2020	1 200 000,00	10 600 000,00	1 200 000,00	192 200,00	1 415 413,00	2 286 257,16	342 736,34
5	2021	1 200 000,00	9 400 000,00	1 200 000,00	192 200,00	1 415 413,00	2 286 257,16	342 736,34
6	2022	1 200 000,00	7 200 000,00	1 200 000,00	192 200,00	1 415 413,00	2 286 257,16	342 736,34
7	2023	500 000,00	5 000 000,00	1 200 000,00	192 200,00	1 415 413,00	2 286 257,16	342 736,34
8	2024	0,00	2 600 000,00	1 200 000,00	192 200,00	1 415 413,00	2 286 257,16	342 736,34
9	2025	0,00	0,00	1 200 000,00	192 200,00	1 415 413,00	2 286 257,16	342 736,34

10	2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 015 413,00	2 286 257,16	342 736,34
11	2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 286 257,16	342 736,34
12	2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800 000,00	342 736,34
13	2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

31.12...	Zadłużenie z tytułu umarzalnej pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW w 2018 roku	Zadłużenie z tytułu umarzalnej pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW w 2019 roku	Zobowiązania spłacane wydatkami z tytułu leasingu operacyjnego	Zobowiązanie z tytułu pożyczki z NFOŚ	Zobowiązania wymagalne	Razem
2	10	11	12	13	14	15
2017	0,00	0,00	70 409,69	0,00	40 862,01	18 688 471,70
2018	135 291,77	0,00	27 480,34	0,00	0,00	19 657 855,18
2019	113 645,09	169 000,00	15 839,66	1 077 637,00	0,00	20 195 394,91
2020	0,00	151 000,00	3 645,93	3 253 211,00	0,00	20 644 463,43
2021	0,00	133 000,00	0,00	5 058 633,00	0,00	21 228 239,50
2022	0,00	115 000,00	0,00	7 231 622,00	0,00	21 183 228,50
2023	0,00	97 000,00	0,00	7 231 622,00	0,00	18 265 228,50
2024	0,00	79 000,00	0,00	7 200 000,00	0,00	15 315 606,50
2025	0,00	61 000,00	0,00	7 150 000,00	0,00	12 647 606,50
2026	0,00	43 000,00	0,00	7 100 000,00	0,00	10 787 406,50
2027	0,00	25 000,00	0,00	6 600 000,00	0,00	9 253 993,50
2028	0,00	0,00	0,00	6 050 000,00	0,00	7 192 736,34
2029	0,00	0,00	0,00	5 500 000,00	0,00	5 500 000,00
2030	0,00	0,00	0,00	4 950 000,00	0,00	4 950 000,00
2031	0,00	0,00	0,00	4 400 000,00	0,00	4 400 000,00
2032	0,00	0,00	0,00	3 850 000,00	0,00	3 850 000,00
2033	0,00	0,00	0,00	3 300 000,00	0,00	3 300 000,00
2034	0,00	0,00	0,00	2 750 000,00	0,00	2 750 000,00
2035	0,00	0,00	0,00	2 200 000,00	0,00	2 200 000,00
2036	0,00	0,00	0,00	1 650 000,00	0,00	1 650 000,00
2037	0,00	0,00	0,00	1 100 000,00	0,00	1 100 000,00
2038	0,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	550 000,00
2039	0,00	0,00	0	0,00	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 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 zrównowazenia 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.