

## I. Metodyka opracowania WPF

### 1. Założenia do prognozy dochodów i wydatków Gminy i Miasta Nowogrodzic.

Do celów prognozy przyjęto założenia (wskaźniki) makroekonomiczne na lata 2020-2024 według ostatecznej wersji przyjętej do projektu budżetu państwa. Dane dostępne na stronie Ministerstwa Finansów.

Podstawowe wskaźniki makroekonomiczne

Rok	2021	2022	2023	2024
PKB	104,0	103,4	103,0	103,0
Wskaźnik cen i usług konsumpcyjnych	101,8	102,2	102,4	102,5

Budowę Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy i Miasta Nowogrodzic na lata 2021-2034 rozpoczęto od ustalenia założeń oraz z uwzględnieniem ww wskaźników makroekonomicznych. Jednak ze względu na odległy okres prognozowania, zmieniające się warunki rynkowe, bardzo często zmieniające się przepisy, które mają bezpośredni wpływ na osiągnięte dochody i wydatki, w szczególności uwidocznione w roku 2021, do opracowania prognozy przyjęto niższe wskaźniki, które przedstawia poniższa tabela:

Wskaźniki	2021	2022	2023	2024
- dla wydatków bieżących	100,0 oraz wg. zawartych umów	100,0, po korekcie stanu wydatków z roku 2020 o zadania jednorazowe	101,0	101,0
- dla wynagrodzeń w tym nauczycieli	100% wg stanu wynagrodzeń po podwyżkach roku 2020,	100,0	101,0	101,0
- dla dochodów podatkowych i innych opłat lokalnych	wg stawek przyjętych przez Radę Miejską na 2021 rok i przewidywanego wykonania roku 2020	105,0	105,0	105,0
- dla udziałów, subwencji, dotacji	wg przewidywanego wykonania roku 2020 i informacji MF i UW	103,4	103,0	103,0

Bazą do opracowania WPF Gminy i Miasta Nowogrodzic stanowią zweryfikowane dane, będące wynikiem analizy danych historycznych z lat 2018 – 2019, dotyczących wykonania budżetu wraz z szczegółową prognozą wykonania roku 2020 z uwzględnieniem:

- poszczególnych źródeł dochodów budżetowych,
- poszczególnych kategorii wydatków bieżących ( bez nakładów inwestycyjnych),
- spłaty rat kapitałowych i naliczonych od nich odsetek,
- nakładów na inwestycje.

Dla roku 2021 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu na 2021 rok.

Celem opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy i Miasta Nowogrodzic na lata 2021 - 2034 jest ocena zdolności kredytowej, przeprowadzenie analizy możliwości realizacji inwestycji, analiza sytuacji finansowej Gminy i Miasta Nowogrodzic oraz określenie źródeł finansowania inwestycji.

## II. Dochody

### 1. Dochody bieżące

W roku 2021 założono wzrost dochodów w stosunku do roku poprzedniego o 3,64%, w roku 2022 o 4,77% a w roku 2023 i 2024 zaplanowano w stosunku do poprzedniego wzrost o 3,65%. Natomiast w latach 2025-2034 przyjęto kwotę dochodów na poziomie roku 2024. Planowanie wzrostu dochodów w dłuższym okresie czasu obarczone jest dużym ryzykiem ze względu na zmienną sytuację gospodarczą na świecie i w kraju. Analizę dochodów bieżących wg źródeł dokonano w oparciu o dane za lata 2018-2019 oraz plan za III kwartały 2020r. jak również prognozowane wykonanie w 2020 roku.

- 1.1. Dochody z tytułu udziału we wpływach w podatku dochodowym od osób fizycznych określono w roku 2021 na podstawie informacji z Ministerstwa Finansów. Na 2022 r -2024 założono wzrost o wskaźnik PKB% a od 2025 roku przyjęto kwotę roku 2024.
- 1.2. Dochody z tytułu udziału we wpływach w podatku od osób prawnych określono w roku 2021 na podstawie szacowanego wykonania w latach poprzednich. Na lata następne założono wzrost odpowiednio o wskaźnik PKB w każdym roku a od 2025 roku przyjęto kwotę roku 2024.
- 1.3. Subwencję ogólną przyjęto w roku 2021 na podstawie informacji z Ministerstwa Finansów. Na lata następne założono wzrost o odpowiednio o wskaźnika PKB a od 2025 roku przyjęto kwotę roku 2024.
- 1.4. Dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące oszacowano na podstawie informacji od Wojewody Dolnośląskiego oraz Krajowego Biura Wyborczego o wysokości dotacji na rok 2021 oraz przyjęto na podstawie wyliczenia dotację na wychowanie przedszkolne. Na lata następne założono wzrost o wskaźnik PKB a od 2025 roku przyjęto kwotę roku 2024.
- 1.5. Pozostałe dochody przyjęto na podstawie złożonych deklaracji podatkowych oraz planowanego wykonania 2020 roku. W roku 2022 zaplanowano wzrost o 5% i dodatkowo o wyższe dochody za zwiększone powierzchnie do opodatkowania podatkiem od nieruchomości za grunty i budynki zajęte pod działalność gospodarczą w szczególności w związku z realizacją dużej inwestycji na terenie SSEMP, oraz wzrost 5% w latach 2023 i 2024. Na lata 2025-2034 przyjęto kwoty z roku 2024.
- 1.6. Podatek od nieruchomości od osób prawnych i osób fizycznych określono w roku 2021 na podstawie danych podatkowych (aktualnych deklaracji podatkowych), przy uwzględnieniu stawek na rok 2021. Na lata następne przyjęto zasadę j.w. W w.w. pozycji przyjęto paragraf 031.

### 2. Dochody majątkowe

Dochody majątkowe stanowią dochody ze sprzedaży mienia do których zaliczono paragrafy 077 i 087 oraz dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje do których zaliczono paragrafy 620, 626, 630, 663. W kwocie ogólnej dochodów majątkowych występują dochody nie zakwalifikowane do powyższych pozycji w postaci paragrafu 668 i 076

- 2.1. W roku 2021 zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku na podstawie planowanych do sprzedaży działek, dla których istnieje zainteresowane potencjalnych nabywców. Na lata następne przyjęto, wzrost o wskaźnik PKB a w latach 2025-2034 kwoty jak dla roku 2024.
- 2.2. Pozostałe dochody majątkowe to środki zewnętrzne na inwestycje. W roku 2021 zaplanowano środki z tytułu dofinansowania projektu jako refundacja wydatków poniesionych w roku 2020 dla projektu „Przebudowa kanalizacji deszczowej przy ul. A. Asnyka i Kolejowej w Nowogrodzcu – etap I”.

### **III Wydatki**

#### **1. Wydatki bieżące**

W roku 2021 zaplanowano wydatki bieżące na podstawie szacowanego wykonania 2020 roku, biorąc pod uwagę częściowy wzrost cen, minimalnego wynagrodzenia. W roku 2022 nie zaplanowano wzrostu wynagrodzeń a w latach następnych przyjęto wskaźnik wzrostu wynagrodzeń o 1% a od roku 2025 kwoty z roku 2024. Dla pozostałych wydatków bieżących (bez obsługi długu) w roku 2022 przyjęto kwoty z roku 2021 a w roku 2023 i 2024 zastosowano wskaźnik wzrostu cen o 1% a od roku 2025 zaplanowano wydatki na poziomie roku 2024.

Analizę wydatków bieżących dokonano zgodnie z pozycjami zawartymi w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

- 1.1. Wydatki z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń - nie zaplanowano wydatków na powyższy cel.
- 1.2. Nie zaplanowano wydatków na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnych zakładów opieki zdrowotnej.
- 1.3. Wydatki bieżące na obsługę długu zaplanowano na podstawie aktualnych zobowiązań z tytułu emisji obligacji na podstawie harmonogramów spłat obligacji oraz pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej Dla każdego zobowiązania, wyliczono odsetki na podstawie marży, stawek WIBOR odpowiednich dla każdej umowy. Nie zaplanowano innych umów i charakterze dłużnym.

#### **2. Wydatki majątkowe**

W roku 2021 zaplanowano wydatki majątkowe wg projektu uchwały budżetowej na 2021 roku. W następnych latach wysokość wydatków inwestycyjnych ustalono na podstawie wyliczenia:

- dochody ogółem,
- minus wydatki bieżące,
- minus planowane rozchody budżetu
- plus planowane przychody budżetu.

Wyliczona wysokość wydatków inwestycyjnych stanowi maksymalny poziom wydatkowania ze środków własnych. Wzrost możliwy będzie po uzyskaniu dochodów ze środków zewnętrznych w związku z realizacją poszczególnych inwestycji.

### **IV Przychody, rozchody, dług**

#### **1. Przychody z kredytów, pożyczek i emisji obligacji**

W roku 2021 zaplanowano przychody z tytułu wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 2.830.000,00 zł. oraz przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 1.494.349,00 zł, na podstawie art. 65 ust. 11 ustawy z dnia 31 marca 2020 roku o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw jako środki Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych.

#### **2. Środki na spłatę rat kapitałowych**

Wysokość środków zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat wyemitowanych obligacji oraz harmonogramu spłaty pożyczki. Planowana spłata nastąpi z planowanych dochodów własnych Gminy. Gmina nie posiada zobowiązań dłużnych spłacanych wydatkami.

#### **3. Prognozowana łączna kwota spłaty zobowiązań**

Planowana kwota długu na koniec 2020 wyniesie 23.400.000,00 zł. a na koniec roku 2021 wyniesie 21.400.000,00 zł. Do spłaty w roku 2021 przypada łącznie 2.000.000,00 zł. Zadłużenie do dochodów

ogółem dla planowanego 2021 wynosi 30,41%. Wskaźnik łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów ogółem dla przewidywanego wykonania 2020-3,22% a dla planowanego roku 2021 -3,83%.

#### **4. Finansowanie deficytu i przeznaczanie nadwyżki.**

Prognozowane wykonanie 2020 wskazuje iż przy planowanym deficycie w kwocie 8.433.023,20 zł. wykona niższy deficyt w kwocie szacowanej 3.833.52,40 zł. W roku 2020 wystąpiły wolne środki wynikające z rozliczenia roku 2019 w kwocie wyższej niż zaangażowane do wykonania budżetu roku 2020 o 2.552.882,04 zł. Do końca roku nie jest planowane zaangażowanie tych środków.

W związku z powyższym oraz uwzględniając prognozy dochodów i wydatków wg klasyfikacji budżetowej zgodnie z załącznikami do objaśnień do uchwały w sprawie budżetu na 2021 r, wyodrębniając niezaangażowane środki Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, których wydatkowanie zaplanowano na rok 2021 w kwocie 1.494.349,00 zł. wyliczone wolne środki w kwocie prognozowanej 5.657.903,84 zł. Ostrożnie zaplanowano wolne środki w wysokości 2.830.000,00 zł.

Lp	Klasyfikacja	Wyszczególnienie	plan na 30-09-2020	przewidywany 2020
<b>A</b>		<b>Planowane dochody w tym:</b>	<b>73 017 876,21</b>	<b>72 257 276,25</b>
		- dochody bieżące	69 624 654,50	66 896 067,15
		- dochody majątkowe	3 393 221,71	5 361 209,10
<b>B</b>		<b>Planowane wydatki</b>	<b>81 450 899,41</b>	<b>76 090 928,65</b>
		- wydatki bieżące	69 357 413,60	66 021 385,15
		- wydatki majątkowe	12 093 485,81	10 069 543,50
<b>C</b>		<b>Nadwyżka/deficyt (A-B)</b>	<b>-8 433 023,20</b>	<b>-3 833 652,40</b>
		Różnica między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi	267 240,90	874 682,00
<b>D</b>		<b>Finansowanie (D1-D2)</b>	<b>8 433 023,20</b>	<b>10 985 905,24</b>
<b>D1</b>		<b>Przychody</b>	<b>10 231 902,87</b>	<b>12 784 784,91</b>
	§ 950	Przychody – wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy	10 191 179,67	12 744 061,71
	§ 951	Przychody - ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych	40 723,20	40 723,20
<b>D2</b>		<b>Rozchody – spłata kredytów</b>	<b>1 798 879,67</b>	<b>1 798 879,67</b>
	§ 982	Wykup innych papierów wartościowych -PKO-BP	1 600 000,00	1 600 000,00
	§ 992	Spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów	198 879,67	198 879,67

Rok 2021 zaplanowano z deficytem w kwocie 2.324.349,00 którego pokrycie zaplanowano z wolnych środków o których mowa w art. 217 ust 2 pkt.6 ustawy. W latach następnych zaplanowana nadwyżka budżetowa przeznaczona jest na planowany wykup obligacji i spłaty rat pożyczki.

#### **5. Spełnienie wymogów art. 242 ustawy o finansach publicznych.**

Planowane dochody bieżące są wyższe niż planowane wydatki bieżące dla prognozowanego roku 2020 o 874.682,00 zł. a dla roku 2021 o 1.644.906,68 zł. Natomiast powiększone o środki wynosi 5.969.255,68 zł. w tym kwota 1.494.349,00 zł. stanowi środki określone w art. 217. ust. 2 pkt 8 czyli niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związane ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach – Rządowy Fundusz Inwestycji Lokalnych.

#### **6. Relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.**

Relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych w każdym roku nie przekracza planowanych indywidualnych maksymalnych wskaźników zadłużenia. Wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia obowiązujący od roku 2020 (raty+odsetki do dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje bieżące i środki) wynosi 5,57% dla przewidywanego roku 2020 a dla planowanego 5,78% (kolumna 8.1), W latach następnych wskaźniki minimalnie są niższe rok do roku.

Natomiast relacje określone w art. 243 ust. 1 jednoroczne są podstawą ustalenia dopuszczalnego limitu

spląty zobowiązań, w tym: do roku 2025 jako średnia wskaźników jednorocznych z ostatnich 3 lat a od roku 2026 jako średnia z ostatnich 7 lat. Do wyliczenia relacji w roku 2020 uwzględniono przewidywane wykonanie wydatków bieżących ze środków własnych na przeciwdziałanie COVID-19, na podstawie art.15zob ust 2 ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych w kwocie 125.955,00 zł. Relacja ta dla roku 2020 wynosi 4,28% a dla 2021 - 6,49%. Natomiast dopuszczalny limit spląty zobowiązań obowiązujący w roku 2021 obliczony na podstawie 2 poprzednich lat oraz planu za III KW dla roku 2020 wynosi 20,44% a na podstawie 3 ostatnich lat w tym przewidywanego roku 2020 – 20,46%. Najniższy prognozowany dopuszczalny limit występuje w roku 2023 i wynosi 7,90%. Limity dopuszczalnych wskaźników są wyższe niż faktyczny wskaźnik zadłużenia w każdym planowanym roku prognozy.

## **V Informacje uzupełniające.**

### **1. Finansowanie programów, projektów lub zadań z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3:**

- 1) dochody bieżące:
  - zaplanowano środki z tytułu uzyskania dofinansowania z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego na lata 2014-2020 dla Osi Priorytetowej 4 Środowisko i zasoby. Działanie 4.5 Bezpieczeństwo, dla zadania „Przebudowa kanalizacji deszczowej przy ul. A. Asnyka i Kolejowej w Nowogrodźcu” - ostatnia płatność dotacji jako refundacja wydatków z roku 2020 w części bieżącej - 686,00 zł
- 2) dochody majątkowe:
  - zaplanowano środki z tytułu uzyskania dofinansowania z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego na lata 2014-2020 dla Osi Priorytetowej 4 Środowisko i zasoby. Działanie 4.5 Bezpieczeństwo, dla zadania „Przebudowa kanalizacji deszczowej przy ul. A. Asnyka i Kolejowej w Nowogrodźcu”, ostatnia płatność dotacji jako refundacja wydatków z roku 2020 w części majątkowej - 338.011,00 zł. .

### **2. Wydatki objęte limitem art. 226 ust. 3 ustawy**

Dla lat 2021-2032 określono przedsięwzięcia majątkowe:

- 1) 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 – na obecnym etapie planowania nie zawarto umów, o dofinansowanie projektów,
- 2) programy i projekty lub zadania pozostałe:
  - Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej na terenie Gminy i Miasta Nowogrodziec - Gospodarka niskoemisyjna - zadanie zaplanowano w roku 2022 w kwocie 150.000,00 zł.
  - Wydatki na zakup akcji i objęcie udziałów, wniesienie wkładów - aport pieniężny - aport do spółki Hydro-Tech –wkład Gminy na okres spląty rat na realizację zadania „Gospodarka wodno-ściekowa w gminie Nowogrodziec”. Dotychczas na rozbudowę kanalizacji w tym splątę rat pożyczki przeznaczono w formie aportu kwotę 24.129.000,00 zł:

rok	kwota
2008	140 000
2009	1 544 000
2010	975 000
2011	700 000
2012	1 685 000
2013	1 621 000
2014	1 170 000
2015	1 200 000
2016	2 075 000
2017	3 550 000
2018	2 497 000
2019	2 752 000
2020	4 220 000
	24 129 000

Na lata następne zaplanowano aport do spółki w wysokości rat spłaty dwóch pożyczek:

	Razem	I umowa	II umowa
2021	3 018 000	2 000 000	1 018 000
2022	3 200 000	2 000 000	1 200 000
2023	3 200 000	2 000 000	1 200 000
2024	3 200 000	2 000 000	1 200 000
2025	3 200 000	2 000 000	1 200 000
2026	3 200 000	2 000 000	1 200 000
2027	3 200 000	2 000 000	1 200 000
2028	1 200 000		1 200 000
2029	1 200 000		1 200 000
2030	1 200 000		1 200 000
2031	1 200 000		1 200 000
2032	298 000		298 000
	<b>27 316 000</b>	<b>14 000 000</b>	<b>13 316 000</b>

Kwoty i limity poszczególnych przedsięwzięć zawarte zostały w załączniku nr 3.

### Podsumowanie

W opracowanych prognozach przyjęto realistyczne założenia, na podstawie danych za lata poprzednie i obowiązujących przepisów prawa.

Sporządziła Irena Johna-Rudko  
30 listopada 2020 roku