

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr 0007.XIV.125.2019
Rady Miejskiej w Złotoryi
z dnia 19 grudnia 2019r.

**Objaśnienia
do Wieloletniej Prognozy
Finansowej na lata
2020 – 2032**

Projekt wieloletniej prognozy finansowej Miasta Złotoryja opracowano w oparciu o: ustawę z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.).

Podstawą do opracowania WPF na lata 2020- 2032 były:

- wieloletnie umowy zawarte przez Miasto w tym: z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów i emisji obligacji komunalnych, wykonanie dochodów i wydatków w latach, 2016, 2017, 2018 i przewidywane wykonanie w 2019;
- plan dochodów i wydatków budżetu 2020 roku;
- przewidywane przez rząd kierunki rozwoju sytuacji gospodarczej w kraju, w tym prognozowane parametry makroekonomiczne;
- planowana polityka lokalna w zakresie podatków i opłat lokalnych;
- gospodarka majątkiem komunalnym;
- planowane na rok 2020 absorpcja Środków z Unii Europejskiej w ramach perspektywy finansowej 2014 – 2020.

Prognozę zaplanowano do 2032 roku, ponieważ do tego roku planujemy zaciągnąć zobowiązanie z tytułu emisji obligacji, pożyczek i kredytów.

Dochody Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2032

Przy planowaniu dochodów na rok 2020-2032 założono wzrost dochodów w poszczególnych latach w stosunku do roku 2019.

W podatkach i opłatach lokalnych założono zwiększenie dochodów w związku z inflacją i podwyższeniem stawki podatku od nieruchomości. Przeanalizowano dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych. W podatku od nieruchomości miasto udzielało pomocy regionalnej na wspieranie nowych inwestycji lub tworzeniu nowych miejsc pracy związanych z nową inwestycją dla przedsiębiorców działających na terenie Miasta Złotoryja. Zgodnie

z uchwałą Rady Miejskiej pomoc ta była udzielona na ściśle określony czas, po tym czasie przedsiębiorcy zobowiązani są płacić podatek, który to zwiększy dochody gminy w latach następnych. Na terenie miasta prowadzone i planowane są inwestycje które w przyszłości będą przynosiły dochody w postaci podatku od nieruchomości od osób prawnych, podatku CIT i zwiększonego udziału w podatku PIT z tytułu zatrudnienia pracowników. Obniży się poziom bezrobocia i zwiększą się dochody mieszkańców. Będzie to miało realny wpływ na wydatki pomocy społecznej, w tym na dodatki mieszkaniowe i świadczenia.

Sprzedaż mienia zaplanowano w oparciu o zainteresowanie osób prawnych i fizycznych nabyciem działek pod budownictwo indywidualne, usługowe, nabywaniem mieszkań komunalnych i lokali użytkowych na własność, itp. W prognozie dochodów z tytułu sprzedaży mienia komunalnego uwzględniono dochody z tytułu spłaty ratalnej, które wpłyną w przyszłych latach.

W prognozie zaplanowano wzrost dochodów w poszczególnych latach z tytułu opłat za gospodarowanie odpadami. Do planowania udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto założenia Ministra Finansów.

Dochody pobierane przez urzędy skarbowe i przekazywane Miastu zaplanowano w oparciu o analizy wykonania z lat ubiegłych i informacje pozyskane z tych urzędów.

Subwencje i dotacje otrzymywane z budżetu państwa na lata 2020-2032 zaplanowano w oparciu o rok 2019 i prognozowaną liczbą uczniów (subwencja oświatowa). W budżecie subwencja oświatowa będzie wzrastała do roku 2022, do którego jest wyż demograficzny. Od roku 2023 będzie obniżona subwencja w związku ze zmniejszeniem liczby dzieci w szkołach.

Zaplanowane dochody majątkowe w latach 2021-2032 są prognozowanymi dochodami z tytułu sprzedaży mienia komunalnego oraz z tytułu pozyskania dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje. Planujemy pozyskać środki z Unii Europejskiej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach perspektywy finansowej na lata 2021-2027. Miasto Złotoryja jako członek Aglomeracji Jeleniogórskiej, członek Stowarzyszenia Sudety 2030 aktywnie uczestniczymy w przygotowaniu ZIT (Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych), które określają priorytetowe obszary wsparcia finansowego dla Aglomeracji Jeleniogórskiej i tym samym zwiększają istotnie pewność pozyskiwania środków.

Miasto korzysta i nadal chce korzystać ze środków PROW (Program Rozwoju Obszarów Wiejskich w perspektywie 2021-2027) na realizację zadań inwestycyjnych oraz FOGR (Fundusz Ochron Gruntów Rolnych) oraz z programu budowy dróg samorządowych.

Miasto planuje skorzystać z programu rządowego Dostępność plus 2018-2025, który przewiduje finansowanie Gminnych inwestycji w ośmiu obszarach takich między innymi jak: architektura, transport, edukacja, służba zdrowia, cyfryzacja. Program ten poświęcony jest seniorom. Miasto Złotoryja musi odpowiedzieć na potrzeby coraz większej grupy seniorów stąd planowane jest skorzystanie z w/w programu.

Miasto boryka się z problemem mieszkań komunalnych, socjalnych i chronionych, w związku z powyższym planuje skorzystać z dostępnych programów umożliwiających realizację w/w zadań, w tym z:

- 1) programu rządowego „Bezwrotne wsparcie Budownictwa z Funduszu Dopłat”
- 2) Funduszu Muncypalnego (Współfinansowanie gminnych inwestycji w obszarze nieruchomości). Programy te obsługiwane są przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

Priorytetem Miasta jest ochrona środowiska i walka ze smogiem. W związku z powyższym Miasto planuje skorzystać z dostępnych programów Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. W związku ze swoim ukształtowaniem o charakterze górskim opracowuje program lokalnej retencji wód. Na inwestycje w tym zakresie będzie chciało pozyskać dostępne środki zewnętrzne między innymi z programu Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

Miasto Złotoryja znajduje się na liście 122 miast powiatowych tracących funkcje społeczno-gospodarcze. Według zapewnień rządu miasta te będą mogłyby liczyć na pomoc finansową, aby zapobiec negatywnej tendencji głównie demograficznej.

Należy podkreślić że w latach 2020-2031 miasto będzie starało się pozyskać jak najwięcej środków zewnętrznych, do realizacji niezbędnych inwestycji poprawiających standard życia mieszkańców oraz wpływający na rozwój gospodarczy i turystyczny Miasta.

Wydatki Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020 – 2032

Prognoza planu wydatków została opracowana w oparciu o analizę wydatków w latach 2017– 2019, strategię rozwoju miasta, wieloletnią prognozę inwestycyjną miasta, strategię rozwoju regionalnego oraz projekt budżetu państwa.

W 2020 roku powstanie nowa jednostka budżetowa pn. Środowiskowy Dom Pomocy Społecznej”. Jednostka ta powstanie z wyłączenia ze struktur Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej na podstawie ustawy o systemie rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Przy planowaniu wydatków bieżących i inwestycyjnych uwzględniono:

- potrzeby jednostek budżetowych tj. szkół, przedszkoli i żłobka, miejskiego ośrodka pomocy społecznej, hali sportowej i środowiskowego domu pomocy społecznej;
- przewidywane potrzeby remontowe i inwestycyjne miasta;
- rozwój instytucji kultury w mieście;
- ochrona środowiska.

Na 2020 rok założono wzrost wynagrodzeń o 10%, wzrost płacy minimalnej oraz nowych zasad naliczania dodatku stażowego od płacy minimalnej. Na lata następne przewidziano również wzrost wynagrodzeń uwzględniając reorganizację i inflację.

W wydatkach związanych z finansowaniem organu zaplanowano wydatki na obsługę Urzędu Miejskiego.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych kredytów, pożyczek, emisji obligacji komunalnych i planowanego długu. W stosunku do roku 2019 w 2020 roku i latach następnych planuje się wyższe koszty obsługi długu Gminy. Jest to związane z zaciągniętymi pożyczkami. W latach następnych planuje się obniżenie kosztów obsługi w związku z wykupem obligacji oraz niższym WIBOR 3-m i 6-m oprocentowania kredytów i obligacji. Marże instytucji finansujących Miasta są stałe (zgodne z umowami) zmienia się natomiast WIBOR i stopa redyskonta weksli, które rzutują na wielkość spłacanych odsetek od zaciągniętych kredytów, pożyczek i obligacji. Na wysokość WIBOR i stopę redyskonta weksli ma wpływ polityka finansowa państwa.

W przychodach w 2020 roku planuje się zaciągnięcie pożyczki w WFOŚ i GW oraz kredytu i emisje obligacji.

W latach 2021-2032 nie planuje się zaciągania zobowiązań finansowych w postaci kredytów, pożyczek i obligacji.

W 2019r. w przychodach zaplanowano wolne środki w wysokości 3.873.347,59 na pokrycie m. in. planowanego deficytu budżetowego. Za III kwartał 2019 roku planowane wolne środki nie zostały wykorzystane, ponieważ gmina osiągnęła nadwyżkę budżetową w kwocie 3.359.261,44. Na koniec 2019 roku planujemy wykonać nadwyżkę budżetową i nie wykorzystać wolnych środków, ale je powiększyć. Dlatego też w 2020 roku w przychodach ujęto wolne środki w kwocie 5.503.990,41.

Zaplanowano środki na realizację programów w zakresie:

- nauki, edukacji i wychowania oraz profilaktyki;
- sportu dzieci i młodzieży;
- ochrony środowiska i edukacji;
- kultury, sztuki, tradycji narodowej, regionalnej i lokalnej;
- gospodarki odpadami na terenie Miasta Złotoryja.

Przeanalizowano potrzeby inwestycyjne i remontowe miasta. W latach poprzednich poniesiono duże nakłady na remonty i modernizację substancji mieszkaniowej oraz na infrastrukturę techniczną miasta. Wykonywano termomodernizację obiektów budowlanych. Dokonuje się modernizacji oświetlenia miejskiego poprzez wymianę lamp zwykłych na energooszczędne. Te działania wpływają na obniżenie wydatków bieżących w gospodarce mieszkaniowej i komunalnej w latach następnych.

Mimo tych działań z analizy dochodów i wydatków bieżących zaważy się wzrost wydatków bieżących które w dużej mierze są niezależne od działań miasta:

-wzrost płacy dla nauczycieli (subwencja oświatowa nie pokrywa planowanych przez rząd podwyżek wynagrodzeń),

-wzrost cen sprzedaży energii elektrycznej ponad 40%,

-wzrost najniższego wynagrodzenia i nowych zasad naliczania dodatku stażowego,

-obniżenie dotacji zleconych z budżetu państwa na realizację zadań zleconych.

W prognozie ujęto przewidywane potrzeby w zakresie pomocy społecznej, zaplanowano wydatki na noclegownie dla osób bezdomnych w okresie zimowym oraz na utrzymanie mieszkań chronionych dla 2 osób z zaburzeniami psychicznymi. Zaplanowano środki na rozwój oświaty w mieście. Zwiększyły się wydatki na gminne przedszkola, oddziały

przedszkolne i żłobek w związku z wzrostem liczby dzieci w tych placówkach, oraz powstanie przedszkoli niepublicznych. Zwiększyły się również wydatki w szkołach podstawowych w związku ze zwiększoną ilością dzieci uczęszczających do tych placówek.

Przy planowaniu potrzeb oświatowych wzięto pod uwagę prognozowaną liczbę dzieci i uczniów. Co roku zwiększa się kwota wydatków na oświatę. Kwota subwencji oświatowej nie wystarcza na pokrycie tych wydatków i Miasto musi coraz więcej wydawać środków własnych kosztem innych wydatków w mieście, w tym inwestycji.

Podobnie w zakresie pomocy społecznej państwo nakłada na gminę coraz więcej obowiązków do realizacji nie dając na te nowe zadania środków finansowych (ustawa o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej). Zaplanowano większe wydatki na usługi w domach pomocy społecznej.

Takie działania skutkują tym, że Miasto przeznaczy dużo mniejsze środki finansowe na zadania remontowe i inwestycyjne.

W 2020 roku planuje się spłatę wydatkami zakupu nieruchomości zabudowanej przy ul Mickiewicza w kwocie 480. 000 zł. W przyszłości planowana jest budowa mieszkań przez TBS w ilości około 50 lokali mieszkalnych.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2020-2032 planuje się przedsięwzięcia:

- Wdrożenie e-usług publicznych dla mieszkańców Gminy Krotoszyce, Gminy Miejskiej Złotoryja i Gminy Miejskiej Złotoryja,
- Ograniczenie niskiej emisji poprzez rozbudowę śródmiejskich dróg rowerowych w Złotoryi,
- Nowe miejsca dla Maluchów w Złotoryi,
- Utworzenie Strefy Aktywności Gospodarczej dla sektora MŚP w Złotoryi- budowa hali modułowej,
- Realizacja usług reklamowych poprzez umieszczenie grafiki reklamowej na 40 rowerach wchodzących w skład systemu roweru publicznego, który zostanie uruchomiony przez wykonawcę na terenie Miasta Złotoryja,
- Poznaj-Zrozum-Zapamiętaj. Programy rozwojowe dla szkół w Złotoryi, nr RPDS.10.02.03-02-0007/18

Rozchody Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2032

Rozchody zaplanowano w oparciu o harmonogram spłat kredytów i pożyczek zawartych w podpisanych umowach i harmonogramem wykupu wyemitowanych obligacji oraz planowanymi przychodami w 2020 roku. W latach 2021-2023 zwiększają się rozchody w stosunku do roku 2020 w związku z planowanym wykupem wyemitowanych obligacji i tak

w: - 2021 planuje się wykupić obligacje na kwotę 3 000 000,00,

- 2022 planuje się wykupić obligacje na kwotę 3 500 000,00,

- 2023 planuje się wykupić obligacje na kwotę 3 500 000,00,

W latach 2021-2032 planuje się nadwyżkę budżetową z przeznaczeniem na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na wykup obligacji.

Na 2020 rok ustala się limity zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek, kredytów oraz emisji papierów wartościowych do wysokości 8.800.000,00 z tego:

- na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego w wysokości - 5 000.000,00,

-na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w wysokości – 2.718.201,21

- na spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych – 1.081.798,79