

UCHWAŁA Nr/...../2023
RADY MIEJSKIEJ W KŁODZKU
z dnia grudnia 2023 roku

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Kłodzko na lata 2024 – 2034

Na podstawie, art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t. j. Dz. U. z 2023 r., poz. 40 ze zm.) oraz art. 226, 227, 228, 229, 230 ust. 6, art. 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2023 poz. 1270 ze zm.) Rada Miejska w Kłodzku uchwała, co następuje:

§ 1

1. Przyjmuje się wieloletnią prognozę finansową na lata 2024-2034 w treści załącznika nr 1.
2. Objasnienia przyjętych wartości w wieloletniej prognozie finansowej stanowi załącznik nr 2.
3. Ustala się wykaz realizowanych przedsięwzięć zgodnie z załącznikiem nr 3.

§ 2

1. Upoważnia się Burmistrza Miasta Kłodzka do zaciągania zobowiązań:
 - 1) do wysokości limitów ustalonych w załączniku nr 3 do niniejszej uchwały,
 - 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których płatności wykraczają poza rok budżetowy.
2. Upoważnia się Burmistrza Miasta Kłodzka do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.
3. Upoważnia się Burmistrza Miasta Kłodzka do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających

z rozstrzygnięć konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programów.

§ 3

Traci moc uchwała Nr LII/477/2022 Rady Miejskiej w Kłodzku z dnia 22 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Kłodzko na lata 2023 – 2033.

§ 4

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Kłodzka.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 roku.

**OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH
W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ
GMINY MIEJSKIEJ KŁODZKO NA LATA 2024-2034**

Ogólne założenia

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej stanowią obligatoryjny element uchwały sporządzanej w związku z przepisami Działu V, Rozdział 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Załącznik Nr 1 do uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Kłodzko na lata 2024-2034 (WPF) został sporządzony według nowego wzoru, wskazanego w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 sierpnia 2020 r., zmieniającego rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. 2020 poz. 1381).

Podstawową zasadą obowiązującą w trakcie konstruowania WPF było prowadzenie równoległych prac nad uchwałą budżetową na rok 2024 celem zapewnienia ich wzajemnej zgodności. Wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i uchwale budżetowej powinny być zgodne co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu gminy.

Treść załącznika nr 1 wypełniono w oparciu o szczegółowe dane z projektu budżetu na 2024 rok oraz prognozowanie poszczególnych źródeł dochodów czy grup wydatków składających się na zagregowane wielkości jakie zgodnie z przepisami muszą znaleźć się w WPF. Prognozy na lata przyszłe sporządzane zostały głównie metodami statystycznymi z uwzględnieniem jednorazowych, istotnych zdarzeń mających wpływ na prognozowane wielkości. Prognoza kwoty długu obliczona została na podstawie bilansu zaciągnięcia nowych zobowiązań i dokonanych spłat posiadanego zadłużenia. Punktem wyjścia w prognozie kwoty długu było przewidywane saldo zadłużenia na koniec 2023 r. Wszelkie grupowanie poszczególnych pozycji odbyło się w oparciu o szczegółową klasyfikację dochodów, wydatków, przychodów, rozchodów oraz środków pochodzących ze źródeł zagranicznych. Wzorowano się również na metodologii opracowania wieloletnich prognoz finansowych zaktualizowanej przez Ministerstwo Finansów w październiku br.

Wykaz Przedsięwzięć (Załącznik Nr 3) również został sporządzony według wzoru zawartego w Rozporządzeniu Ministra Finansów – przedsięwzięcia zostały podzielone wg określonych grup z podziałem na wydatki bieżące i majątkowe.

Przy opracowywaniu prognozy zwracano szczególną uwagę na zachowanie poszczególnych pozycji na poziomie zapewniającym zachowanie wszystkich wskaźników zgodnie z wymogami określonymi w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych a także na spełnienie wymogu zrównoważenia budżetu w zakresie dochodów i wydatków bieżących wynikającego z treści art. 242 tejże ustawy.

Ponadto pozycje budżetu w roku 2024 sporządzone zostały według wytycznych określonych w § 2 i 3 Zarządzenia Nr 188.0050.2023 Burmistrza Miasta Kłodzka z dnia 8 sierpnia 2023 roku w sprawie opracowania materiałów planistycznych do projektu budżetu na rok 2024.

Bazę do obliczeń stanowiły zweryfikowane dane, będące wynikiem dokonanej analizy danych historycznych, dotyczących wykonania budżetów gminy za lata 2017-2022 oraz przewidywane wykonanie za rok 2023.

W roku 2023 jak również w latach poprzednich, podjęto kroki w celu ograniczania wydatków bieżących. Ten kierunek zostanie również kontynuowany w kolejnych latach. Wypracowane w ten sposób nadwyżki operacyjne zapewniły stabilność finansów gminy. Wyższy niż pierwotnie planowany deficyt na zakończenie roku 2023 pokryty zostanie właśnie wolnymi środkami wynikającymi z rozliczeń lat ubiegłych.

Planuje się, że zakładane w roku 2023 przychody z tytułu kredytów w wysokości 19 995 127,47 zł zostaną zrealizowane w pełnej wysokości. Planowany kredyt przeznaczony zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz pokrycie planowanego deficytu. Pozwoli to m.in. na realizację rekordowych wydatków majątkowych na kwotę 70 455 886,51 zł. Przewidywane saldo zadłużenia na koniec 2023 r. będzie zgodne z planowanym i wyniesie 49 789 464,50 zł.

Zaznaczyć należy, że podjęte działania w latach wcześniejszych pozwoliły na ustabilizowanie kwoty długu gminy na bezpiecznym poziomie. Pozwala to na zaciąganie nowych zobowiązań finansowych, będących instrumentem bezpiecznej polityki rozwojowej. W latach kolejnych prowadzone będą czynności zmierzające do redukcji wydatków bieżących oraz optymalizacji wydatków inwestycyjnych. Umożliwi to na wygospodarowanie wyższych nadwyżek budżetowych, które planuje się również w całości przeznaczać na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Szczegółową informację o przewidywanym wykonaniu budżetu w roku 2023 wraz z objaśnieniami stanowi załącznik nr 4 do niniejszego zarządzenia.

Wieloletnia prognoza finansowa została sporządzona do 2034 roku czyli do czasu spłaty ostatniej raty planowanych do zaciągnięcia kredytów, natomiast przedsięwzięcia obejmują lata 2024-2027.

W części tabelarycznej WPF przedstawiono m.in. zakładane kształtowanie się podstawowych wartości budżetowych z uwzględnieniem zapisów ustawy o finansach publicznych. Same wartości są pochodną czynników w zakresie kształtowania się wskaźników makro na lata przyszłe oraz czynników wewnętrznych do których należy zaliczyć prowadzenie miejskiej polityki dochodowej (tu przede wszystkim podatki i opłaty lokalne) i wydatkowej.

Poniżej przedstawiono objaśnienia poszczególnych pozycji załącznika nr 1.

1. Dochody

W odniesieniu do prognozowanych wielkości dochodów budżetowych ogółem wzięto pod uwagę dane planistyczne otrzymane z Ministerstwa Finansów dotyczące planowanych kwot subwencji oraz zaplanowanych udziałów gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych oraz informację od Wojewody Dolnośląskiego w zakresie planowanych do uzyskania kwot dotacji.

Dochody bieżące w 2024 roku zaplanowano w kwocie 130 315 957,44 zł, co stanowi wzrost o 3,5 % w stosunku do planowanych na koniec III kwartału roku bieżącego. W ujęciu kwotowym wpływ na taką sytuację mają dochody z tytułu udziałów w podatkach PIT i CIT. Dochody z tego tytułu w roku przyszłym będą wyższe o łączną kwotę 7 721 599,00 zł (32,6 %).

Planuje się, że dochody własne gminy w roku przyszłym będą wyższe o 10 027 638,53 zł (13,6 %), stanowiąc 56,5 % dochodów ogółem. Daje to podstawę do kształtowania lokalnej polityki rozwojowej, wspomagając podejmowanie decyzji długoterminowych dotyczących poziomu inwestycji oraz zaciągania kredytów. Ponadto świadczy to o tym, że Gmina Miejska Kłodzko posiada budżet o pewnym stopniu samodzielności, co pozwala uniezależnić się od transferów dotacji z budżetu państwa.

Szacuje się, że wpływy z podatków i opłat lokalnych w roku 2024 wzrosną o 9,5 %. Zakładany jest wzrost wpływów z tytułu podatku od nieruchomości od osób prawnych i innych jednostek organizacyjnych w związku ze wzrostem zainteresowania tych podmiotów w kierunku rozpoczęcia działalności gospodarczej na terenie gminy. Ponadto w efekcie wysokiej inflacji podwyższeniu ulegną stawki podatku od nieruchomości. Dochody z mienia wzrosną o 4,7 %, z kolei wpływy z podatków i opłat pobieranych przez urzędy skarbowe będą niższe o 5,8 %. Pozostałe dochody bieżące planowane zostały na poziomie wykonania w latach poprzednich.

Następnie w kolejnych latach prognozy wzrost tych dochodów planowany jest na poziomie uśrednionym.

W ramach subwencji ogólnej w roku 2024 gmina otrzyma środki finansowe w wysokości 34 410 567,00. W stosunku do roku poprzedniego dochody te zmaleją o 1 764 501,00 zł (4,9 %), co jest rezultatem braku środków na uzupełnienie dochodów gminy w roku przyszłym. Począwszy od roku 2025 po stronie dochodów gminy zaplanowano subwencję rozwojową.

Zgodnie z uzyskanym zawiadomieniem w roku 2024 planowane wielkości dotacji celowych z budżetu państwa są niższe o kwotę 515 603,98 zł w stosunku do roku bieżącego, powodując drugostronne zmniejszenie wydatków bieżących. Wskazać jednak należy, że w trakcie trwania roku budżetowego planowane kwoty ulegają zwiększeniu. W kolejnych latach prognozuje się dalszy wzrost dochodów z w/w źródeł, jednakże dynamikę wzrostu określono na poziomie realizowanym w latach wcześniejszych.

W roku 2024 w budżecie zaplanowano także dochody bieżące w kwocie 464 748,46 zł z tytułu dotacji na finansowanie zadań planowanych do realizacji z udziałem środków UE.

Dochody majątkowe w 2023 r. zaplanowano w oparciu o szacowane wpływy ze sprzedaży majątku oraz przekształcenia prawa użytkowania wieczystego nieruchomości, jak również planowane dofinansowanie ze środków zewnętrznych realizowanych inwestycji. Dochody ze sprzedaży majątku w pierwszym roku prognozy planuje się na poziomie 3 753 500,00 zł. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży przedstawiono w poniższej tabeli.

Tabela nr 1

Lp.	Nr ewidencyjny	Powierzchnia w m ²	Położenie działki/ek	Przeznaczenie, sposób zagospodarowania	Orientacyjna wartość w zł /netto/	Planowany termin sprzedaży
1	dz. nr 4 (AM-5) obręb Jurandów	5 267	Kłodzko	zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna	200 000,00	IV kwartał 2024
2	dz. nr 5/1 (AM-5) obręb Jurandów	5 000	Kłodzko	zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna	180 000,00	IV kwartał 2024
3	dz. nr 28/17 (AM-6) Jurandów	1 104	Kłodzko	zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna	80 000,00	II kwartał 2024
4	dz. nr 28/18 (AM-8) obręb Jurandów	1 164	Kłodzko	zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna	80 000,00	II kwartał 2024
5	dz. nr 28/16 (AM-8) obręb Jurandów	1 152	Kłodzko	zabudowa mieszkaniowa	80 000,00	II kwartał 2024

Załącznik nr 2
do Uchwały Nr/...../2023
Rady Miejskiej w Kłodzku
z dnia grudnia 2023 r.

Lp.	Nr ewidencyjny	Powierzchnia w m ²	Położenie działki/ek	Przeznaczenie, sposób zagospodarowania	Orientacyjna wartość w zł /netto/	Planowany termin sprzedaży
				jednorodzinna		
6	dz. nr 28/15 (AM-8) obręb Jurandów	1 152	Kłodzko	zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna	80 000,00	II kwartał 2024
7	dz. nr 4/2 (AM-7) obręb Jurandów	7 962	Kłodzko	teren zabudowy usługowej	350 000,00	III kwartał 2024
8	dz. nr 4/3 (AM-7) obręb Jurandów	1 182	Kłodzko	teren zabudowy usługowej	100 000,00	III kwartał 2024
9	dz. nr 175/18 (AM-13) obręb Jurandów	5 802	Kłodzko	teren zabudowy usługowej	360 000,00	III kwartał 2024
10	dz. nr 50 (AM-6) obręb Jurandów	1 888	Kłodzko	teren zabudowy usługowej	150 000,00	III kwartał 2024
11	dz. nr 39/21 (AM-3) obręb Jurandów	3 050	Kłodzko	teren zabudowy usługowej	180 000,00	III kwartał 2024
12	dz. nr 14 (AM-7) obręb Ustronie	1 086	Kłodzko	obszar (obiektów produkcyjnych, składów i magazynów oraz usług)	100 000,00	II kwartał 2024
13	dz. nr 71 (AM-6) obręb Ustronie	780	Kłodzko	zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna	50 000,00	II kwartał 2024
14	dz. nr 18 (AM-10) obręb Jurandów	1 604	Kłodzko	teren zieleni publicznej	30 000,00	II kwartał 2024
15	dz. nr 13 (AM-16) obręb Jurandów	1 874	Kłodzko	teren zieleni nieurządzonej	30 000,00	II kwartał 2024
16	ul. Partyzantów 34/1-2 - lokal mieszkalny, 38,97 m ² , jeden pokój, kuchnia, przedpokój, WC, inne pomieszczenie			LM	70 000,00	II kwartał 2024
17	ul. Partyzantów 38/II/2 - lokal mieszkalny; trzy pokoje, kuchnia, przedpokój, alkowy, łazienka, WC, inne pomieszczenie			LM	70 000,00	II kwartał 2024
18	lokal mieszkalny ul. A. Matejki 18/1 - 2 pokoje, kuchnia, przedpokój, łazienka z WC - 45 m ²			LM	80 000,00	II kwartał 2024
19	ul. Połabska 9/21 - lokal mieszkalny; 76,70 m ² , trzy pokoje, kuchnia, przedpokój, , WC na klatce schodowej do współużytkowania			LM	80 000,00	II kwartał 2024

Załącznik nr 2
do Uchwały Nr/...../2023
Rady Miejskiej w Kłodzku
z dnia grudnia 2023 r.

Lp.	Nr ewidencyjny	Powierzchnia w m ²	Położenie działki/ek	Przeznaczenie, sposób zagospodarowania	Orientacyjna wartość w zł /netto/	Planowany termin sprzedaży
20	ul. Gustawa Morcinka 15 m. 9 - lokal mieszkalny - 24,10 m ² , pokój, kuchnia (WC na klatce schodowej)			LM	80 000,00	II kwartał 2024
21	ul. Bohaterów Getta 12a - 101,00 m ² , nieruchomość zabudowana budynkiem (parter garaż i dwa pomieszczenia, I piętro lokal mieszkalny - 54,00 m ²			NZ	70 000,00	II kwartał 2024
22	ul. Morcinka 8/8a - lokal mieszkalny (postępowanie spadkowe w trakcie)			LM	100 000,00	III kwartał 2024
23	ul. W. Łukasińskiego 65/3a - 14,88 m ² , pokój z aneksem kuchennym, przedpokój, (zmiana udziałów na nieruchomości)			LM	90 000,00	I kwartał 2024
24	ul. S. Okrzei 20/1 - lokal użytkowy - 2 pomieszczenia, WC (odłączenie pieca)			LU	100 000,00	III kwartał 2024
25	ul. Lisia 4/2 - lokal mieszkalny			LM	60 000,00	II kwartał 2024
26	pl. Jedności 1A, nieruchomość zabudowana budynkiem			NZ	80 000,00	II kwartał 2024
27	ul. Korfantego 4/10 - lokal mieszkalny, 17,91 m ² , , pokój, przedpokój, pomieszczenie gospodarcze, WC na klatce schodowej			LM	50 000,00	II kwartał 2024
28	ul. Wandy 3/9 - 13,48 m ² , dwa pomieszczenia, piwnica, WC do współużytkowania, lokal o innym przeznaczeniu			LU	40 000,00	II kwartał 2024
29	ul. Zamiejska 4/1 - lokal mieszkalny - 39,56 m ² , pokój, kuchnia, przedpokój, WC			LM	80 000,00	II kwartał 2024
30	ul. Korytowska 20/3 - lokal mieszkalny - 24,30 m ² - pokój, kuchnia, przedpokój, łazienka z WC, piwnica			LM	110 000,00	II kwartał 2024
31	ul. Bohaterów Getta 24/1 - lokal o innym przeznaczeniu - 173,00 m ² ; dziewięć pomieszczeń z WC			LU	200 000,00	II kwartał 2024
32	ul. S. Okrzei 13/7c - pomieszczenie łazienki			LU	5 000,00	II kwartał 2024
33	ul. Połabska 14A/7 - pomieszczenie piwnicy			LU	8 000,00	II kwartał 2024

Lp.	Nr ewidencyjny	Powierzchnia w m ²	Położenie działki/ek	Przeznaczenie, sposób zagospodarowania	Orientacyjna wartość w zł /netto/	Planowany termin sprzedaży
34	ul. Warty 60/2A - lokal o innym przeznaczeniu 23,15 m ² , jedna izba, piwnica			LU	50 000,00	II kwartał 2024
35	ul. Żeromskiego 16/16 - 55,36 m ² , dwa pokoje, kuchnia, WC do współużytkowania (legalizacja instalacji w kuchni)			LM	90 000,00	II kwartał 2024
36	ul. Ptasia 18/6 - lokal mieszkalny - 26,46 m ² , pokój, kuchnia, łazienka z WC			LM	100 000,00	II kwartał 2024
37	ul. Wojska Polskiego 18/4 - lokal mieszkalny 36,49 m ² , dwa pokoje, kuchnia, WC na klatce chodowej (likwidacja kabiny prysznicowej - brak legalizacji)			LM	90 000,00	II kwartał 2024
razem					3 753 000,00	

W roku 2024 wpływy z tytułu dotacji majątkowych na zadania realizowane z udziałem środków UE zaplanowano na poziomie 5 024 213,68 zł.

Dochód majątkowy w łącznej wysokości 3 997 000,00 zł stanowią dotacje przyznane w ramach środków Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań: „Przebudowa - modernizacja boiska o sztucznej nawierzchni trawiastej przy ulicy Kusocińskiego 2 w Kłodzku” oraz „Budowa Systemu Sygnalizacji Pożaru i modernizacja oddymiania klatek schodowych w budynku Ratusza w Kłodzku”.

W ramach dochodów majątkowych w roku 2024 zaplanowano również środki z Rządowego Funduszu Dróg Samorządowych w kwocie 4 424 854,02 zł. przy współfinansowaniu środków tego funduszu gmina zrealizuje następujące inwestycje:

- Przebudowa ulicy Dusznickiej w Kłodzku w zakresie budowy ścieżki pieszo – rowerowej,
- Odbudowa ulicy Hołdu Pruskiego oraz ulicy Wolności w Kłodzku,
- Odbudowa ul. Partyzantów w Kłodzku.

Na realizację inwestycji pn. „Zabezpieczenie kościoła przed wodami gruntowymi i opadowymi - Parafia Rzymskokatolicka Wniebowzięcia Najświętszej Maryi Panny” gmina otrzymała dofinansowanie w ramach Rządowego Programu Odbudowy Zabytków w wysokości 482 182,11 zł. Z kolei dotacja w ramach programu „Ciepłe mieszkanie” stanowi kwotę 241 868,89 zł.

W latach 2025-2027 w prognozie ujęto dochody majątkowe związane z realizacją zadań z udziałem środków UE w związku z planowanymi do realizacji inwestycjami w ramach

Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych Południowego Obszaru Funkcjonalnego. Szczegółowy wykaz tych zadań stanowi załącznik nr 3 do niniejszej uchwały (wiersze od 1.1.2.1 do 1.1.2.5).

Po roku 2027 w prognozach po stronie dochodów majątkowych ujęto tylko wpływy ze sprzedaży mienia nie planując dotacji na inwestycje ze źródeł zewnętrznych. Zmiana w tym zakresie, a więc uwzględnienie innych dochodów przede wszystkim w postaci transferów z UE, będzie możliwa w momencie określenia możliwości pozyskania dodatkowych środków na realizację zadań inwestycyjnych lub też będzie konsekwencją dokonywanych przesunięć dochodów pomiędzy latami (z roku na rok).

2. Wydatki

W zakresie planowanych wydatków dominującą rolę przypisuje się zapewnieniu finansowania programów i projektów dofinansowanych ze środków zewnętrznych. Planuje się, że w roku 2024 na realizację takich zadań przeznaczony zostanie kwota finansowa w wysokości 16 896 765,12 zł, z czego dofinansowanie ze źródeł zewnętrznych będzie stanowiło kwotę 13 127 956,60 zł.

Na wydatki majątkowe planuje się przeznaczyć kwotę 27 369 015,12 zł, co stanowi 18,0 % wydatków ogółem. W strukturze tych wydatków kluczową część stanowią zadania współfinansowane ze środków zewnętrznych – 61,7 %.

Po roku 2027 następuje spadek wydatków inwestycyjnych kiedy to działalność inwestycyjna opiera się wyłącznie w oparciu o środki własne – nadwyżkę operacyjną oraz wpływy ze sprzedaży majątku. Pojawienie się możliwości pozyskania bezzwrotnych środków finansowych po 2027 roku na działalność inwestycyjną będzie mogło zwiększyć wolumen wydatków majątkowych. W obecnym stanie wiedzy za wcześnie jest jednak na takie założenia.

Mając na uwadze poziom wydatków majątkowych w latach 2024-2027 celem spełnienia warunków określonych w art. 242 oraz 243 u.o.f.p przewiduje się systematyczne ograniczanie wydatków bieżących. Oszczędności dotyczyć będą m.in. zakupu usług w Urzędzie i jednostkach organizacyjnych oraz zmniejszenie planowanych wydatków na zakup materiałów i wyposażenia. Z drugiej strony należy mieć na uwadze, że czynniki makroekonomiczne powodują wzrost wydatków bieżących. Planuje się, że wydatki na wynagrodzenia i pochodne w roku 2024 wzrosną o kwotę około 4,2 mln zł. Dynamicznie rośnie luka oświatowa oraz koszty zadań z zakresu pomocy społecznej. Poza tym wzrost kosztów bieżącego funkcjonowania powodują m.in. rosnące ceny energii, ceny usług oraz ceny materiałów budowlanych i eksploatacyjnych.

W zakresie dynamiki wydatków bieżących założono, że po ich dynamicznym wzroście w latach 2022-2023, w kolejnym okresie prognozy ich wzrost będzie oscylował w granicach celu inflacyjnego NBP z uwzględnieniem dopuszczalnego przedziału wahań oraz przy uwzględnieniu aktualnych prognoz danych makro.

W oparciu o informacje otrzymane z banków w których gmina posiada zadłużenie w roku 2024 na obsługę długu zabezpieczono środki w wysokości 2 900 000,00 zł. Prognozując wydatki związane z obsługą długu na lata kolejne wzięto pod uwagę przede wszystkim zmiany zadłużenia w poszczególnych latach prognozy, wynikające z operacji zaciągania zobowiązań oraz ich spłat. Ponadto uwzględniono prognozy ekonomiczne Rady Polityki Pieniężnej.

Planując zarówno wysokość wydatków bieżących jak również wydatków majątkowych wzięto pod uwagę kontynuację zadań już rozpoczętych oraz wysokość planowanych nakładów w przedsięwzięciach wieloletnich planowanych do realizacji w latach 2024-2027.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu stanowi różnicę pomiędzy dochodami ogółem a wydatkami ogółem. W roku 2024 planuje się deficyt budżetu w wysokości 4 074 448,02 zł. Deficyt pokryty zostanie przychodami z kredytu w wysokości 92 896,44 zł oraz niewykorzystanymi środkami pieniężnymi związanymi ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w kwocie 3 981 551,58 zł. Od roku 2025 planuje się corocznie nadwyżkę budżetową, która w całości przeznaczana będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

4. Przychody

W przypadku Gminy Miejskiej Kłodzko dług kreowany jest na poziomie budżetu majątkowego, co oznacza, że celem zaciągania zobowiązań zwrotnych jest przede wszystkim konieczność sfinansowania prowadzonych działań inwestycyjnych. Budżet operacyjny Kłodzka, jak zaznaczono powyżej, charakteryzuje się nadwyżką netto (bilans dodatni dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi), tak więc w zasadzie ograniczenie działań inwestycyjnych będzie prowadziło do braku zapotrzebowania na nowe zwrotne źródła finansowania. Kierunkowo planuje się, że w 2024 r. środki pochodzące z nowego zadłużenia zostaną wykorzystane na pokrycie stricte wydatków inwestycyjnych jak też refinansowanie zadłużenia. Planowany kredyt w wysokości 7 799 124,44 zł, w kwocie 7 706 228,00 zł zostanie przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Z kolei kwota 92 896,44 zł przeznaczona zostanie na finansowanie deficytu budżetu. Pozwoli to na kontynuowanie rozpoczętych zadań inwestycyjnych, w szczególności tych planowanych do realizacji przy udziale środków zewnętrznych.

W ramach przychodów w roku 2024 zaplanowane zostały również niewykorzystane środki pieniężne na rachunku Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych w wysokości 3 981 551,58 zł. Środki te w całości przeznaczone zostaną na realizację zadań inwestycyjnych, zgodnie z załącznikiem nr 12 do projektu uchwały budżetowej.

5. Rozchody

Prognozy wskazują, że najwyższe obciążenie spłatami rat kredytów wystąpi w latach 2024-2027, kiedy spłacane będą w głównej mierze kredyty zaciągnięte po roku 2018, w których cena kredytu w postaci marży nie przekraczała 1 pp.

Spłaty ogółem planowane w danym roku ujęte zostały w wierszu 5.1 prognozy finansowej, natomiast spłaty wynikające z już zaciągniętych zobowiązań wskazano w wierszu 10.6. Różnica stanowi spłatę planowanego do zaciągnięcia w roku 2024 nowego zadłużenia. Od 2024 r. planowane spłaty będą wyższe od zaciąganych nowych kredytów przez co saldo zadłużenia zaczyna sukcesywnie maleć do zera w 2034 r.

6. Kwota długu

Prognoza kwoty długu obejmuje lata 2024 - 2034. Ponieważ zgodnie z art. 227 ust. 2 u.o.f.p. sporządza się ją na okres na, który planuje się zaciągnąć kredyty. Kwota ta oznacza kwotę długu na koniec danego roku. Jest wynikiem działania = dług na koniec poprzedniego roku + zaciągany kredyt w danym roku - spłaty kredytu w danym roku + inne zobowiązania, które zaliczamy do kwoty długu. Do końca roku 2024 w kwocie długu gminy ujęty jest dług spłacany wydatkami z tytułu leasingu finansowego.

Planuje się, że na koniec 2024 roku kwota długu wyniesie 48 944 849,49 zł, osiągając poziom 33 % dochodów ogółem.

7. Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o których mowa w art. 242 ustawy

Od roku 2024 planuje się wyższe dochody bieżące od wydatków bieżących w związku z tym nie ma zagrożenia, że ustawowa relacja zostanie niespełniona.

8. Wskaźniki spłaty zobowiązań

W wierszach 8.1 – 8.3.1 wykazane są dane niezbędne do wyliczenia wskaźnika indywidualnego określonego w art. 243 u.o.f.p.

Wiersze 8.4 oraz 8.4.1 informują o spełnieniu bądź nie spełnieniu relacji wynikającej z art. 243 u.o.f.p. w roku 2024 oraz w latach kolejnych.

Zgodnie z Zarządzeniem Burmistrza Miasta Nr 265.0050.2021 z dnia 6 grudnia 2021 r. przyjęty został siedmioletni okres celem ustalenia relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych na lata 2022-2025.

Z przedstawionej projekcji wskaźników/relacji wynika, że zaplanowana suma spłat rat kredytów wraz z odsetkami w żadnym prognozowanym roku nie przekracza maksymalnej relacji wskaźnika obliczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych. Przyjęte w prognozie wielkości dochodów bieżących, dochodów majątkowych oraz wydatków bieżących wskazują, że pomiędzy maksymalnym wskaźnikiem spłat obliczonym zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, a wskaźnikiem spłat faktycznych w każdym roku prognozy występuje pewien margines tzw. „bufor bezpieczeństwa”, co zostało wykazane dla lat 2024-2034 w tabeli poniżej.

Lp.	Wyszczególnienie/lata	Plan 2024	Plan 2025	Plan 2026	Plan 2027	Plan 2028	Plan 2029	Plan 2030	Plan 2031	Plan 2032	Plan 2033	Plan 2034
1	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego rok budżetowy	14,2%	12,9%	9,0%	8,5%	8,7%	8,7%	8,9%	10,0%	10,5%	10,3%	10,2%
2	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ustawy do dochodów ogółem po uwzględnieniu wyłączeń przypadających na dany rok	9,3%	8,6%	7,3%	6,8%	5,9%	5,1%	4,1%	3,2%	3,2%	2,5%	0,8%
3	Tzw. bufor bezpieczeństwa (1-2)	4,9%	4,4%	1,7%	1,6%	2,7%	3,6%	4,9%	6,8%	7,3%	7,8%	9,4%

9. Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.o.f.p.

Limit wydatków zadań wieloletnich z udziałem środków UE określony jest w wierszu 1.1 załącznika nr 3 do niniejszej uchwały.

10. Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach kategoriach finansowych

- 1) Wydatki objęte limitem art. 226 ust. 3 u.o.f.p. szczegółowo zostały wykazane w załączniku nr 3.

Wszystkie przedsięwzięcia w poszczególnych grupach zaprezentowane zostały w podziale na wydatki bieżące i wydatki majątkowe. W kolumnie 6 wykazu przedsięwzięć przedstawiono łączne nakłady finansowe obejmujące wydatki już poniesione w latach poprzednich oraz wydatki planowane do poniesienia w kolejnych latach, w których realizowane będą przedsięwzięcia.

Finansowanie przedsięwzięć ujętych w pierwszej kategorii tj. programów, projektów i zadań współfinansowanych ze środków europejskich wykazano w kwotach ogółem, obejmujących zarówno środki unijne, środki krajowe, jak i pozostałe środki, które składają się razem na łączne nakłady ze środków budżetowych

- 2) Wydatki zmniejszające dług.

W kwocie długu na koniec poszczególnych lat ujęto planowane płatności z tytułu leasingu zwrotnego w łącznej wysokości 7 390 000,00 zł (umowa zawarta w roku 2014). Spłata tej kwoty będzie dokonywana wydatkami budżetu w ramach zadania pn. „Wykup nieruchomości gruntowych, obręb Ustronie, dz. nr 7/6 oraz dz. nr 7/9”. W roku 2024 planuje się, spłatę w wysokości 937 511,45 zł, co doprowadzi do całkowitego uregulowania zobowiązania gminy z tego tytułu.

- 3) Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań.

Zgodnie z zapisami art. 110 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz. U. z 2022 poz. 583 ze zm.), wykazano wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego Państwa.

Planuje się, że wydatki poniesione przez Gminę Miejską Kłodzko oraz jej jednostki organizacyjne na przedmiotowy cel w roku 2023 wyniosą 250 000,00 zł.

11. Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych.

Nie dotyczy.

12. Stopnie niezachowania relacji określonych w art. 242-244 w przypadku określonym w ... ustawy.

Nie dotyczy.

Wykaz przedsięwzięć wieloletnich realizowanych w latach 2024-2027

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca program	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	2024	2025	2026	2027	Limit zobowiązań
			od	do						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.	Wydatki na przedsięwzięcia - ogółem (1.1.+ 1.2. + 1.3.) z tego:				80 782 690,82	13 013 545,23	14 158 400,00	10 405 000,00	8 195 000,00	38 669 776,23
1.a	- wydatki bieżące	x	x	x	433 837,00	172 057,00	162 000,00	5 000,00	0,00	339 057,00
1.b	- wydatki majątkowe	x	x	x	80 348 853,82	12 841 488,23	13 996 400,00	10 400 000,00	8 195 000,00	38 330 719,23
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.)				32 591 400,00	0,00	13 996 400,00	10 400 000,00	8 195 000,00	32 591 400,00
1.1.1.	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.	- wydatki majątkowe				32 591 400,00	0,00	13 996 400,00	10 400 000,00	8 195 000,00	32 591 400,00
1.1.2.1	Przebudowa basenów odkrytych dla potrzeb turystów i mieszkańców w Kłodzku i Ząbkowicach Śląskich - rozbudowa infrastruktury	UM Kłodzko	2025	2026	3 700 000,00	0,00	3 000 000,00	700 000,00	0,00	3 700 000,00
1.1.2.2	Kompleksowe zagospodarowanie fortu Owca Góra w Kłodzku - rozbudowa infrastruktury turystycznej	UM Kłodzko	2025	2026	4 996 400,00	0,00	2 996 400,00	2 000 000,00	0,00	4 996 400,00
1.1.2.3	Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej Ratusza Urzędu Gminy Miejskiej Kłodzko i Szkoły Podstawowej w Jaskowej Dln. - modernizacja infrastruktury	UM Kłodzko	2025	2027	19 195 000,00	0,00	6 000 000,00	6 000 000,00	7 195 000,00	19 195 000,00
1.1.2.4	Oldrzychowicach Kłodzkich i przestrzeni przy ulicy Braci Gierymskich w Kłodzku - modernizacja infrastruktury	UM Kłodzko	2025	2026	1 700 000,00	0,00	1 000 000,00	700 000,00	0,00	1 700 000,00
1.1.2.5	Termomodernizacja budynku użyteczności publicznej - Ośrodek Sportu i Rekreacji w Kłodzku - modernizacja infrastruktury	UM Kłodzko	2025	2027	3 000 000,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	3 000 000,00
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
1.3.	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego:				48 191 290,82	13 013 545,23	162 000,00	5 000,00	0,00	6 078 376,23
1.3.1	- wydatki bieżące				433 837,00	172 057,00	162 000,00	5 000,00	0,00	339 057,00
1.3.1.1	System powiadamiania i informowania mieszkańców Kłodzko SISMS - bezpieczeństwo mieszkańców	UM Kłodzko	2025	2026	10 000,00	0,00	5 000,00	5 000,00	0,00	10 000,00
1.3.1.2	MPZP terenów położonych przy rzece Nysa Kłodzka elektrownie wodne - polityka przestrzenna	UM Kłodzko	2024	2025	40 000,00	20 000,00	20 000,00	0,00	0,00	40 000,00
1.3.1.3	MPZP terenu położonego w rejonie ulic Noworudzkiej Półwiejskiej, Nadrzecznej i Nowy Świat (Nowy Świat) - polityka przestrzenna	UM Kłodzko	2024	2025	50 000,00	25 000,00	25 000,00	0,00	0,00	50 000,00
1.3.1.4	MPZP obszaru położonego między obwodnicą miasta Kłodzka, ulicami Dusznicką, Letnia i terenami rolniczymi (teren przy obwodnicy) - polityka przestrzenna	UM Kłodzko	2024	2025	50 000,00	25 000,00	25 000,00	0,00	0,00	50 000,00
1.3.1.5	Plan ogólny MPZP - polityka przestrzenna	UM Kłodzko	2024	2025	147 000,00	60 000,00	87 000,00	0,00	0,00	147 000,00
1.3.1.6	Eko-logiczne Kłodzko ! Klimat się zmienia - zmień sposób myślenia - ochrona środowiska	UM Kłodzko	2023	2024	136 837,00	42 057,00	0,00	0,00	0,00	42 057,00

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca program	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe					Limit zobowiązań
			od	do		2024	2025	2026	2027	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.3.2	- wydatki majątkowe				47 757 453,82	12 841 488,23	0,00	0,00	0,00	5 739 319,23
1.3.2.1	Wykup nieruchomości gruntowych, obręb Ustronie, dz. nr 7/6 oraz dz. nr 7/9 - rozbudowa infrastruktury	UM Kłodzko	2014	2024	9 513 578,82	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Wniesienie wkładu pieniężnego do ZAMG sp. z o.o. - rozbudowa infrastruktury	UM Kłodzko	2012	2024	25 145 000,00	1 530 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Zagospodarowanie fortu Owcza Góra w Kłodzku - rozbudowa infrastruktury turystycznej	UM Kłodzko	2022	2024	3 484 682,00	2 647 295,23	0,00	0,00	0,00	2 647 295,23
1.3.2.4	Zabezpieczenie kościoła przed wodami gruntowymi i opadowymi - Parafia Rzymskokatolicka Wniebowzięcia najświętszej Maryi Panny - ochrona zabytków	UM Kłodzko	2023	2024	492 023,00	492 023,00	0,00	0,00	0,00	492 023,00
1.3.2.5	Odbudowa ulicy Hołdu Pruskiego oraz ulicy Wolności w Kłodzku - drogi gminne	UM Kłodzko	2023	2024	5 750 000,00	3 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Przebudowa ul. Dusznickiej w Kłodzku w zakresie budowy ścieżki pieszo - rowerowej - drogi publiczne gminne	UM Kłodzko	2023	2024	672 169,00	672 169,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Modernizacja pomieszczeń budynku Przedszkola nr 4 w Kłodzku celem dostosowania wymogów przeciwpożarowych - dokumentacja projektowa - oświata i wychowanie	UM Kłodzko	2023	2024	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Przebudowa ul. Lipowej w Kłodzku - etap II - drogi publiczne gminne	UM Kłodzko	2023	2024	2 600 001,00	2 600 001,00	0,00	0,00	0,00	2 600 001,00