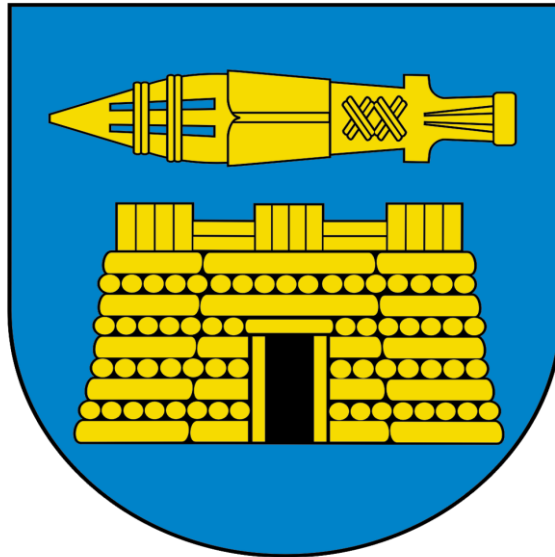


GMINA ZGORZELEC



WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA GMINY ZGORZELEC

Zgorzelec, dnia 28 grudnia 2018 r.

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zgorzelec

Wieloletnia prognoza finansowa (zwana dalej WPF) zgodnie z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty prognozą nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy o finansach publicznych.

Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Gmina Zgorzelec sporządza WPF w tym zakresie do roku 2028.

Wieloletnia Prognoza Finansowa stanowi instrument zarządzania finansami Gminy Zgorzelec. Aktualny projekt WPF gminy został opracowany w oparciu o Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Zgorzelec obejmującą okres 2016-2028 wg stanu na dzień dzisiejszy. Wobec ustawowego unormowania regulującego, iż WPF może stanowić podstawę do zaciągania zobowiązań wieloletnich, niniejsza edycja WPF jest naturalną kontynuacją jej poprzedniego wydania.

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest dokumentem strategicznym służącym ocenie długoterminowego potencjału gminy w celu zaprognozowania niezbędnych wydatków bieżących oraz ustalenia możliwości inwestycyjnych w kontekście efektywnego zarządzania środkami zwrotnymi, finansującymi potrzeby rozwojowe.

Wieloletnia Prognoza Finansowa to także dokument służący podniesieniu poziomu transparentności, przejrzystości i jawności działań władz samorządowych oraz ocenie zdolności kredytowej Gminy Zgorzelec.

Zarządzanie finansami Gminy Zgorzelec wymaga prognozowania i planowania w perspektywie wieloletniej. Podyktowane to jest charakterem prowadzonej działalności, w której:

- funkcjonowanie jednostek organizacyjnych charakteryzuje ciągłość,
- szereg podejmowanych przedsięwzięć wymaga realizacji w okresie przekraczającym rok budżetowy, w szczególności dotyczy to zadań inwestycyjnych,
- decyzje finansowe podejmowane w danym roku budżetowym pociągają za sobą skutki w kolejnych latach, np. między innymi rozpoczęcie inwestycji nie tylko pociąga za sobą konieczność ponoszenia nakładów na jej kontynuację i dokończenie, lecz także konieczność zapewnienia w kolejnych latach środków finansowych na wydatki eksploatacyjne.

Ponadto wśród wydatków znajdują się wydatki obligatoryjne zdeterminowane ustawami, bądź zawartymi przez gminę umowami długookresowymi, przykładowo: koszty obsługi długu. W grupie wydatków, które traktowane są priorytetowo znajdują się też wydatki majątkowe na kontynuację programu inwestycyjnego.

W efekcie prognozowana kwota wydatków na finansowanie pozostałych zadań gminy jest wartością wynikową.

Konstrukcja wieloletniej prognozy finansowej służy dokonaniu oceny możliwości finansowych gminy w dłuższym horyzoncie czasowym niż roczny budżet. WPF wytycza długookresowe ramy finansowe działalności gminy ustalając m.in. możliwości finansowania nowych zadań, dając podstawę do zaciągania długoterminowych zobowiązań. WPF umożliwia dokonanie weryfikacji możliwości sfinansowania długoterminowych przedsięwzięć.

Szczegółowe parametry budżetowe ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej będą podstawą

projektowania kolejnych rocznych budżetów ujmujących środki na realizację zadań kluczowych z punktu widzenia osiągania zakładanych celów. Zgodnie z ustawą o finansach publicznych uchwala w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej zawiera upoważnienie dla wójta do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją zamieszczonych w niej przedsięwzięć. Możliwości oceny dostępności środków w poszczególnych projektach planów finansowych stanowią przesłankę do określenia pułapu zaciąganych zobowiązań wieloletnich, tym samym zapewniając zachowanie bezpieczeństwa budżetowego.

Obowiązek sporządzania Wieloletniej Prognozy Finansowej przez jednostki samorządu terytorialnego został wprowadzony ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Wieloletnia Prognoza Finansowa powinna określać, co najmniej: dochody bieżące, dochody majątkowe, wydatki bieżące, w tym na obsługę długu oraz gwarancje i poręczenia, kwotę wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane, wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst, wydatki majątkowe, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu, przychody i rozchody, kwotę długu.

Uwagi ogólne:

Załączniki zostały opracowane z uwzględnieniem następujących założeń:

W załączniku zawarto wszystkie ustawowe elementy WPF w szczególności umożliwiające dokonanie oceny sytuacji finansowej i zdolności kredytowej Gminy Zgorzelec.

Podstawą planowania niektórych dochodów i wydatków jest poziom i dynamika wykonania ich w latach 2016 i 2017 oraz przewidywane wykonanie w roku 2018, ustalone na podstawie planu wykazanego w sprawozdaniach za trzeci kwartał 2018 roku.

Wysokość dochodów gminy z podatków uzależniona jest od sytuacji gospodarczej kraju: ożywienie gospodarcze prowadzi do wzrostu wpływów z podatków, natomiast recesja do ich ograniczenia. Szczególnie wrażliwe na zmianę sytuacji gospodarczej są dochody z tytułu PIT i CIT.

W 2019 r. w stosunku do 2018 r. został zwiększony udział gmin we wpływach w podatku PIT (z 37,98% do 38,08%).

Pozostałe dochody, a w szczególności dochody ze sprzedaży majątku gminy, są ustalone na podstawie wiedzy posiadanej w momencie opracowywania projektu WPF (to jest w głównej mierze w oparciu o kwoty uzyskane ze sprzedaży składników majątkowych (nieruchomości) w latach 2017-2018 oraz o kwoty określone we wnioskach o dofinansowanie tzw. projektów unijnych, zawartych umowach, kosztorysach i kalkulacjach kosztów itd.).

Wydatki bieżące były prognozowane głównie na podstawie danych historycznych, konieczności zabezpieczenia stałych wydatków w zakresie bieżącej działalności urzędu i jednostek organizacyjnych gminy, z uwzględnieniem zmiennych makroekonomicznych, takich jak wzrost PKB i inflacja. W wydatkach bieżących wzięto pod uwagę również specyfikę niektórych działań i możliwości budżetu.

Ponadto na jednostki samorządu terytorialnego nakładane zostają coraz to nowe ustawowe obowiązki do wypełniania, ale w ślad za nimi nie podążają dodatkowe środki finansowe. Do takich nowych obowiązków należą zadania w zakresie przeciwdziałania przemocy w rodzinie, wspierania rodziny i pieczy zastępczej, utrzymania czystości i porządku, itp.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat już zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz emisji obligacji, a także planowanych do zaciągnięcia w 2019 r.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczeniem: uwzględnione zostały m.in. skutki wzrostu wynagrodzeń (np. wysokość wysługi, tzw. stażowe, awanse zawodowe, odprawy emerytalne, nagrody jubileuszowe, itp.)

W projekcie planu wydatków na wynagrodzenia i pochodne dotyczących placówek i jednostek oświatowych nie uwzględniono zapowiadanych podwyżek płac nauczycieli od stycznia 2019 r., z uwagi na brak szczegółowych informacji w przedmiotowym zakresie.

Ponadto nie przewiduje się wzrostu zatrudnienia w jednostkach organizacyjnych. Dla pozostałych lat prognozy założone stałe wielkości przeznaczone na wynagrodzenia i pochodne.

Pozycja „wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst” obejmuje wydatki planowane w rozdziale 75022 „Rady Gmin” oraz w rozdziale 75023 „Urzędy gmin” - przyjęto niewielki wzrost wydatków w roku 2019, a dla pozostałych lat prognozy założone stałe wielkości.

Objaśnienia do Załącznika Nr 1

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

1. dla roku 2019 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu Gminy Zgorzelec na 2019 r.;
2. dla lat 2020-2028 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych. Ponadto brak stabilnego odniesienia dla długofalowej polityki finansowej samorządu oraz znaczna zmienność budżetów gmin, w tym budżetu Gminy Zgorzelec w ciągu ostatnich lat wymuszają określenie granicy rozwoju samorządu terytorialnego.

W celu obliczenia nominalnej wielkości zarówno dochodów budżetowych, jak i wydatków bieżących w kolejnych latach prognozy, jako podstawę do projekcji poszczególnych pozycji budżetu przyjęto wartość planu budżetu na rok 2019 i dla kolejnych lat wielkość tą indeksowano dla wszystkich pozycji o wielkości wskaźnika inflacji oraz wskaźnik produktu krajowego brutto.

1. Dochody budżetowe

Prognozę dochodów opracowano w oparciu o najważniejsze źródła, w tym m.in.: dochody z tytułu udziału gminy w PIT i CIT, podatki i opłaty lokalne (w tym dochody z podatku od nieruchomości), dochody z subwencji ogólnej, dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące, dochody ze sprzedaży majątku, dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje.

Prognozowane wielkości dochodów budżetowych szczegółowo zostały przedstawione w uzasadnieniu do projektu budżetu Gminy Zgorzelec na rok 2019. Przy planowaniu dochodów w roku 2019 wzięto pod uwagę dane planistyczne otrzymane z Ministerstwa Finansów dla Gminy Zgorzelec dotyczące planowanych kwot subwencji oraz zaplanowanych udziałów gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych na rok 2019. Zaplanowane na rok 2019 wielkości dla Gminy Zgorzelec są następujące:

1. subwencja ogólna na rok budżetowy 2019 ma wynieść 6.463.587 zł, czyli uległa zwiększeniu o 5,18% w stosunku do roku 2018 tj. o kwotę 318.031 zł i stanowi 14,85% ogółu planowanych dochodów budżetowych na 2018 r.
2. Udział gminy w podatku PIT na 2019 r. ma wynieść 7.013.634 zł, przy przewidywanym wykonaniu 2018 r. w granicach 6.156.602 zł (w budżecie gminy przyjęto prognozę podaną przez Ministerstwo Finansów).

Plan prognozowanych dochodów ogółem budżetu gminy na 2019 rok wynosi 43.531.600,00 zł. W ogólnej kwocie planowanych dochodów wyszczególniamy: dochody bieżące w łącznej wysokości 40.153.970,00 zł oraz dochody majątkowe w łącznej wysokości 3.377.630,00 zł (w tym dochody ze sprzedaży mienia w wysokości 630.000 zł), co daje proporcje udziału procentowego w dochodach ogółem odpowiednio: 92,24% i 7,76%.

W przedmiotowym dokumencie założono:

- 1) znaczący wzrost dochodów z tytułu udziału gminy w PIT i minimalny wzrost z tytułu subwencji ogólnej,
- 2) wzrost dochodów z tytułu dotacji celowych z budżetu państwa,

3) zwiększenia (ogółem/per saldo) poziomu wpływów z dochodów podatkowych. Wpływy z podatków i opłat lokalnych uzyskane od osób fizycznych i prawnych zaplanowano na rok 2019 i lata następne w oparciu o dane ewidencyjne wynikające z programów podatkowych, przy uwzględnieniu aktualnie obowiązujących stawek podatków od nieruchomości, środków transportowych oraz podatku rolnego i leśnego. Przy planowaniu wzięte zostały pod uwagę również dane dotyczące zaległości poszczególnych grup podatników.

4) dochody z pozostałych źródeł kształtujących dochody bieżące zaplanowane zostały na poziomie wykonania roku 2018 z uwzględnieniem możliwych do wystąpienia odchyleń. Ogólna tendencja trendu wzrostu dla planowanych wartości ogółem jeżeli chodzi o dochody bieżące oszacowana została na poziomie 1-1,5% w każdym roku dla lat 2020-2028.

Dlatego też w kolejnych latach budżetowych prognozuje się wzrost dochodów bieżących, który jest wynikiem ostrożnych prognoz w tej materii. Wynika to m.in. z tego, iż mimo faktu, że planuje się dodatkowe dochody z tytułu budowy farm wiatrakowych na terenie Gminy Zgorzelec, to przyjęto nową formułę, w myśl której dochody z tytułu podatku od nieruchomości zostaną uwzględniane w WPF w momencie rozpoczęcia prac budowlanych.

Dochody bieżące odgrywają istotną rolę dla finansów gminy, ponieważ determinują wydatki bieżące. Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące będą przekraczać dochody bieżące (art. 242 ustawy o finansach publicznych). Dlatego też, w prognozie finansowej uwzględniono wzrost wydatków bieżących w granicach 1-3%. Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gmin, coraz większy udział wydatków sztywnych, planowany wzrost podatku VAT, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację z niektórych wydatków gminy lub zmniejszenie zakresu realizacji zadań gminy.

W odniesieniu do dochodów majątkowych sformułowano następujące założenia. Na 2019 r. zaplanowane zostały środki finansowe na inwestycje, które pochodzą ze środków zewnętrznych. Dotyczy to w szczególności realizacji zadań: "Przygoda z Nysą - zagospodarowania pogranicza polsko-niemieckiego - etap IV" oraz „Witka-Smeda – zagospodarowanie turystyczne pogranicza polsko-czeskiego, etap I”, a także dotacje na dofinansowanie inwestycji w zakresie przebudowy dróg lokalnych (gminnych).

Natomiast w odniesieniu do dochodów ze sprzedaży mienia w dalszym ciągu przyjmuje się zasadę ostrożnych prognoz i szacunków, ponieważ znaczące wahania na rynku nieruchomości, nakazują prowadzenie bardzo uważnej polityki finansowej w tej materii. W 2018 r. najprawdopodobniej uda się zrealizować plan dochodów z tego tytułu. Dlatego też na 2019 r. zaplanowano dochody majątkowe ze sprzedaży mienia w kwocie 630.000 zł, a od 2020 r. planuje się nadal stałe roczne dochody z tego tytułu w wysokości od 400 do 500 tys. zł.

2. Wydatki budżetowe

Konieczność wypełnienia wymagań art. 242 ustawy o finansach publicznych (wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż suma dochodów bieżących i nadwyżki budżetowej lub wolnych środków z lat ubiegłych) oraz art. 243 tej ustawy (wydatki na spłatę długu i odsetek w danym roku budżetowym nie mogą być wyższe niż matematyczny stosunek średniej z poprzednich 3 lat wartości nadwyżki dochodów bieżących i dochodów ze sprzedaży majątku nad wydatkami bieżącymi, do średniej – także z poprzednich 3 lat – wartości dochodów ogółem) wymusza dążenie do ograniczania wydatków bieżących.

Na 2019 r. założono kwotę wydatków ogółem w wysokości 44.688.753,50 zł, z tego: wydatki bieżące w kwocie 36.436.279,70 zł (w tym wydatki bieżące na obsługę długu w kwocie 470.000 zł) i wydatki majątkowe w kwocie 8.252.473,80 zł.

Ponadto od 2019 r. zakłada się systematyczny wzrost wydatków bieżących, który zauważalny jest po obliczeniu różnicy między wydatkami bieżącymi (bez obsługi długu) a wydatkami na obsługę długu (pomimo faktu, iż sztywne wydatki bieżące budżetu gminy zostały podniesione jedynie o niewielki

wskaźnik procentowy).

Przy planowaniu pozostałych wielkości wydatków bieżących brane były pod uwagę kwoty realnego wykonania wydatków za trzy pierwsze kwartały roku 2018 z uwzględnieniem odchyłeń co do wykonania na koniec roku. Uwzględniono również zmiany kwot planowanych wydatków wynikające z podpisanych umów rodzących zobowiązania na lata następne. Przy planowaniu kwot na lata 2020-2028 założono wzrost wydatków rzeczowych na poziomie około 1-1,50% w każdym roku. W roku 2019 założono natomiast wzrost wydatków bieżących, co spowodowane jest koniecznością zapewnienia w budżecie odpowiednich środków na pokrycie wydatków w zadań oświatowych, zwiększonymi wydatkami w zakresie bieżących remontów i utrzymania infrastruktury drogowej oraz bieżącymi wydatkami na oświetlenie gminy oraz realizację programu 500+.

3. Wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej

Wynik różnicy między dochodami ogółem budżetu JST a wydatkami ogółem JST stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu (gdy różnica jest wartością dodatnią) lub deficyt budżetu (gdy różnica jest wartością ujemną).

Wynik budżetu (a więc różnica pomiędzy pozycjami "Dochody ogółem" i "Wydatki ogółem") Gminy Zgorzelec wg projektu uchwały budżetowej na 2018 r. jest wartością ujemną (deficyt budżetowy) i wynosi 1.157.153,50 zł. Prognozowany deficyt budżetowy zostanie pokryty z tytułu zaciągniętego kredytu długoterminowego na rynku krajowym.

W latach 2020-2028 wynik budżetu zakłada wartości dodatnie.

Natomiast wynik różnicy między dochodami bieżącymi budżetu i wydatkami bieżącymi jest tzw. wynikiem operacyjnym. Wynik ten może przyjąć wartość dodatnią lub ujemną. W przypadku gdy wynik ten ma wartość dodatnią, wówczas mówimy o nadwyżce operacyjnej. Pożądana nadwyżka operacyjna, jest bardzo ważnym aspektem wieloletniego planowania finansowego, bowiem jest to istotny element średniej przy obliczaniu indywidualnego dla gminy i dopuszczalnego od 2014 r. progu zadłużenia (opisanego w tym punkcie dokumentu). Ponadto:

- 1) to właśnie nadwyżka operacyjna budżetu jest źródłem wydatków inwestycyjnych gminy lub źródłem spłaty kredytów zaciągniętych przez gminę bądź źródłem wykupu wyemitowanych obligacji;
- 2) im wyższa nadwyżka operacyjna budżetu tym większe możliwości inwestycyjne, tym większa możliwość zwiększenia wydatków bieżących i tym większe możliwości spłaty zaciągniętych zobowiązań (kredytów, pożyczek, itp.);
- 3) ujemna wartość różnicy między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi oznacza, że wydatki bieżące realizowane są na poziomie przekraczającym możliwości finansowe JST i gmina nie posiada własnego potencjału inwestycyjnego (wydatki majątkowe ponoszone są wówczas bądź ze sprzedaży posiadanego mienia komunalnego bądź poprzez zwiększanie zadłużenia).

Kwota wykazana w poz. 8.1 jest różnicą pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi (poz. 1.1 – poz. 2.1). Na 2019 r. kwota ta wynosi 3.717.690,30 zł.

4. Przychody i rozchody budżetu jednostki samorządu terytorialnego, z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia

Plan budżetu na rok 2019, zakłada wielkość planowanych przychodów w łącznej kwocie 4.300.000,00 zł, z tego:

- 1) 3.500.000 zł pochodzić będzie z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości z przeznaczeniem się na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i

pożyczek długoterminowych oraz wyemitowany obligacji, a także na finansowanie planowanego deficytu budżetu,

2) 800.000 zł pochodzić będzie z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

W budżecie Gminy Zgorzelec na 2019 r. planowane są rozchody na łączną kwotę 3.142.846,50 zł, z czego:

1) 400.000,00 zł stanowić będzie wykup papierów wartościowych (obligacji),

2) 516.646,50 zł stanowić będą spłaty pożyczek długoterminowych,

3) 2.226.200,00 zł stanowić będą spłaty kredytów długoterminowych.

4. Spłata i obsługa długu oraz przychody budżetu

Opracowując dane dotyczące spłaty i obsługi długu na lata 2019-2028 wzięto pod uwagę zawarte umowy pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych obligacji komunalnych, a także inne zobowiązania wymagalne, umowy zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek, itp, które bezpośrednio wpływają na wielkość długu, harmonogramy spłat oraz przewidziany do zaciągnięcia w 2019 r. kredyt długoterminowy.

Na 2019 r. w poz. 5 wykazano kwotę 3.142.846,50 zł, która przewidziana jest na spłatę długu, z tego:

a) 400.000,00 zł stanowić będzie wykup papierów wartościowych (obligacji),

b) 516.646,50 zł stanowić będą spłaty pożyczek długoterminowych,

c) 2.226.200,00 zł stanowić będą spłaty kredytów długoterminowych.

Natomiast wydatki bieżące na obsługę długu (poz. 2.1.3.), tj. odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji zaplanowano na 2019 r. w kwocie 470.000 zł. Na lata następne wielkości obsługi zadłużenia wynikają z zawartych umów oraz uwzględniają koszty obsługi zadłużenia roku 2018 z tytułu planowanego kredytu długoterminowego.

Wydatki na obsługę długu obliczono z uwzględnieniem:

1) stawki rocznej WIBOR przyjętej w ramach omówionych wcześniej w dokumencie wskaźników makroekonomicznych dla kraju,

2) marży banku odrębnie ustalonej w każdej zawartej umowie z bankiem,

3) rat spłat zadłużenia określonych zawartymi umowami na zaciągnięcie zobowiązań.

W poz. 4 wykazane są przychody budżetu. Na rok 2019 zakłada się przychody w łącznej kwocie 4.300.000 zł, a na lata następne nie zakłada się i nie planuje kwot dotyczących ewentualnych przychodów.

5. Kwota długu jednostki samorządu terytorialnego oraz sposób sfinansowania jego spłaty

Kwota wykazana, jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + dług zaciągnięty w danym roku – spłata długu w danym roku (a w przypadku umorzenia części pożyczki: wartość umorzenia). Sposób finansowania długu: przyjmuje się, że spłata długu w poszczególnych latach finansowana jest w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, a w następnej kolejności z nowo zaciąganego długu.

W poz. 6 wykazana jest kwota długu na koniec poszczególnych lat budżetowych okresu WPF, w tym wykazano również kwotę długu spłacaną wydatkami (m.in: umowy franchisingu na budowę lodowiska w Łagowie, umowa "nienazwana" dotycząca kompleksowej modernizacji i przebudowy oświetlenia na terenie Gminy Zgorzelec wraz z zapewnieniem finansowania, umowa leasingu samochodów, umów zakupu na raty, a także planowanej umowy w zakresie kompleksowej przebudowy dróg gminnych na terenie gminy w formule zaprojektuj, wybuduj i sfinansuj).

Na koniec 2019 r. określono łączną kwotę długu w wysokości 22.408.965,08 zł, na którą składają się:

1. zaciągnięte pożyczki długoterminowe w WFOŚiGW w łącznej kwocie 1.047.318,50 zł (rozchody budżetu),

2. zaciągnięte kredytu długoterminowe w łącznej kwocie 16.474.900,00 zł (rozchody budżetu),
3. zobowiązanie z tytułu umowy franchisingu na budowę lodowiska w Łagowie w łącznej kwocie 692.160,96 zł (tj. dług spłacany wydatkami),
4. zobowiązanie z tytułu umowy na modernizacją oświetlenia na terenie gminy w ramach formuły "wybuduj i sfinansuj" w łącznej kwocie 3.290.965,17 zł (tj. dług spłacany wydatkami),
5. zobowiązanie z tytułu umowy na przebudowę dróg gminnych w ramach formuły "zaprojektuj, wybuduj i sfinansuj" w łącznej kwocie 892.604,00 zł (tj. dług spłacany wydatkami),
6. zobowiązania z tytułu zakupów na raty i leasingu w łącznej kwocie 11.016,45 zł (dług spłacany wydatkami).

Przyjmuje się, że dług Gminy Zgorzelec będzie sukcesywnie spłacany dochodami własnymi budżetu gminy.

6. Relacje, o których mowa w art. 242–244

Biorąc pod uwagę nowe obwarowania wskaźnikowe, gmina spełnia relacje, wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych, gdzie liczony indywidualnie dla każdej jednostki, wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań (lewa część wzoru), przypadający na projektowany rok budżetowy, wynosi 8,30% i jest mniejszy od dopuszczalnego wskaźnika spłaty (prawa część wzoru), ustalonego w oparciu o średnią arytmetyczną dochodów z trzech ostatnich lat, wyliczoną na podstawie obligatoryjnego wzoru, który wynosi 11,37%, biorąc po uwagę wykonanie roku 2016, 2017 i plan na III kw. 2018. Z uwzględnieniem przewidywanego wykonania dla roku 2018, wskaźnika spłaty, ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną dochodów z trzech ostatnich lat, wynosi 11,49%.

Długoterminowe skutki decyzji finansowych podejmowanych w ostatnich dwóch latach budżetowych i projektowanym budżecie przedstawione zostały w projekcie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zgorzelec i prognozie obsługi długu w latach 2018 do 2030 prezentującej poziom wskaźników zadłużenia i spłat długu, jako podstawy do zaciągania zobowiązań długoterminowych.

7. Kwoty wydatków bieżących i majątkowych wynikających z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia, o których mowa w ust. 3.

W załączniku dotyczącym planowanych do realizacji przedsięwzięć zaplanowano:

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, z tego:

a) wydatki bieżące na realizację przedsięwzięć pn.:

- „Przygoda z Nysą – zagospodarowanie turystyczne pogranicza polsko-niemieckiego, Etap V”: 2019 r. – plan 274.830 zł; 2020 – 319.880 zł,
- „Witka-Smeda - zagospodarowanie turystyczne pogranicza polsko-czeskiego, etap I”: 2019 r. – plan 332.985 zł; 2020 – 22.886 zł,

b) wydatki majątkowe na realizację przedsięwzięć pn.:

- „Przygoda z Nysą – zagospodarowanie turystyczne pogranicza polsko-niemieckiego, Etap V”: 2019 r. – plan 1.849.550 zł; 2020 – 140.740 zł,
- „Witka-Smeda - zagospodarowanie turystyczne pogranicza polsko-czeskiego, etap I”: 2019 r. – plan 488.800 zł; 2020 – 50.000 zł,

2) wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego

a) wydatki majątkowe na realizację przedsięwzięć pn.:

- „Budowa lodowiska w Łagowie”: 2019 r. – plan 346.080,48 zł; 2020 r. – plan – 346.080,48 zł; 2021 r. – plan – 346.080,48 zł,
- „Kompleksowa modernizacja oraz dobudowa nowych punktów i linii oświetlenia drogowego na terenie Gminy Zgorzelec wraz z zapewnieniem finansowania”: 2019 r. – plan 522.347,28 zł, lata 2020-2025 – plan po 522.347,28 zł co rok, 2026 r. – plan 156.881,49 zł,
- „Kompleksowa przebudowa dróg gminnych w formule zaprojektuj, sfinansuj i wybuduj”: 2019 r. - plan 230.896 zł; lata 2020-2023 - plan po 194.750 co rok; 2024 – 113.604 zł.