

Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2021 - 2030

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF), której obowiązek sporządzania wprowadzony został przepisami Ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 roku (Ustawa), jest instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi. Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową Jednostki Samorządu Terytorialnego w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz ocenę jej zdolności kredytowej.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kołobrzeg przygotowana została na lata 2021 – 2030. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres roku budżetowego oraz na okres co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych, z uwzględnieniem okresu na który zaciągnięto, lub planuje się zaciągnąć zobowiązania. Gmina Kołobrzeg planuje realizację przedsięwzięć wieloletnich do roku 2030, a ostatnim rokiem planowanego wykupu obligacji komunalnych jest rok 2023. Dodatkowo planuje się, że po dokonaniu spłaty dotychczasowego zadłużenia, Gmina pozyska kolejne środki z tytułu emisji obligacji na realizację kolejnych zadań inwestycyjnych.

Wartości przyjęte w *WPF* i *Uchwale budżetowej* powinny być zgodne, co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nimi kwot przychodów i rozchodów oraz kwoty długu.

Część obowiązująca *Wieloletniej Prognozy Finansowej* na 2021 rok i lata następne spełnia wymogi ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku. *WPF* stanowi załącznik Nr 1 do Uchwały. Zgodnie z *Ustawą* podstawowe elementy prognozy finansowej to dochody i wydatki w podziale na bieżące i majątkowe oraz wynik budżetu. Przedstawia się również informacje o przeznaczeniu nadwyżki bądź sposobie sfinansowania deficytu budżetowego. Kolejnymi prognozowanymi elementami są przychody i rozchody budżetu uwzględniające zaciągnięty dług. Ostatnią prognozowaną pozycją jest kwota długu, w tym relacja zadłużenia opisana w art. 243 *Ustawy* oraz sposób sfinansowania spłaty zadłużenia.

Głównym celem WPF jest opracowanie realistycznej prognozy, która jest wykorzystywana do zarządzania i oceny zdolności kredytowej, a co za tym idzie – do określenia potencjału inwestycyjnego oraz programowania podstawowych wielkości przyszłych budżetów.

Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2021 - 2030

Zachowanie podstawowej zasady jawności i przejrzystości finansów publicznych wymaga między innymi jasnego określenia i upublicznienia przesłanek i założeń polityki finansowej i ich przewidywanych skutków.

Przygotowanie wieloletniej prognozy finansowej umożliwia weryfikację długookresowej stabilności finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Pod pojęciem stabilności należy rozumieć zdolność do obsługi zobowiązań i utrzymania płynności finansowej w długiej perspektywie. Z założenia WPF jest dokumentem **strategicznym i priorytetowym** służącym wytyczaniu kierunków rozwoju jednostki samorządu terytorialnego, poprzez długoplanowe ujęcie potrzeb i możliwości samorządów. Pomimo trudności, jakie wiążą się z przewidywaniem sytuacji finansowej samorządów terytorialnych w perspektywie wieloletniej, planowanie wieloletnie umożliwia kompleksową ocenę kondycji finansowej samorządu w dłuższej perspektywie. Poprzez prezentowanie w przejrzysty i jasny sposób następstw budżetowych obecnie podejmowanych decyzji, **planowanie wieloletnie pomaga ujawniać potencjalne problemy finansowe, z jakimi mogą być skonfrontowane budżety konstruowane w latach następnych.**

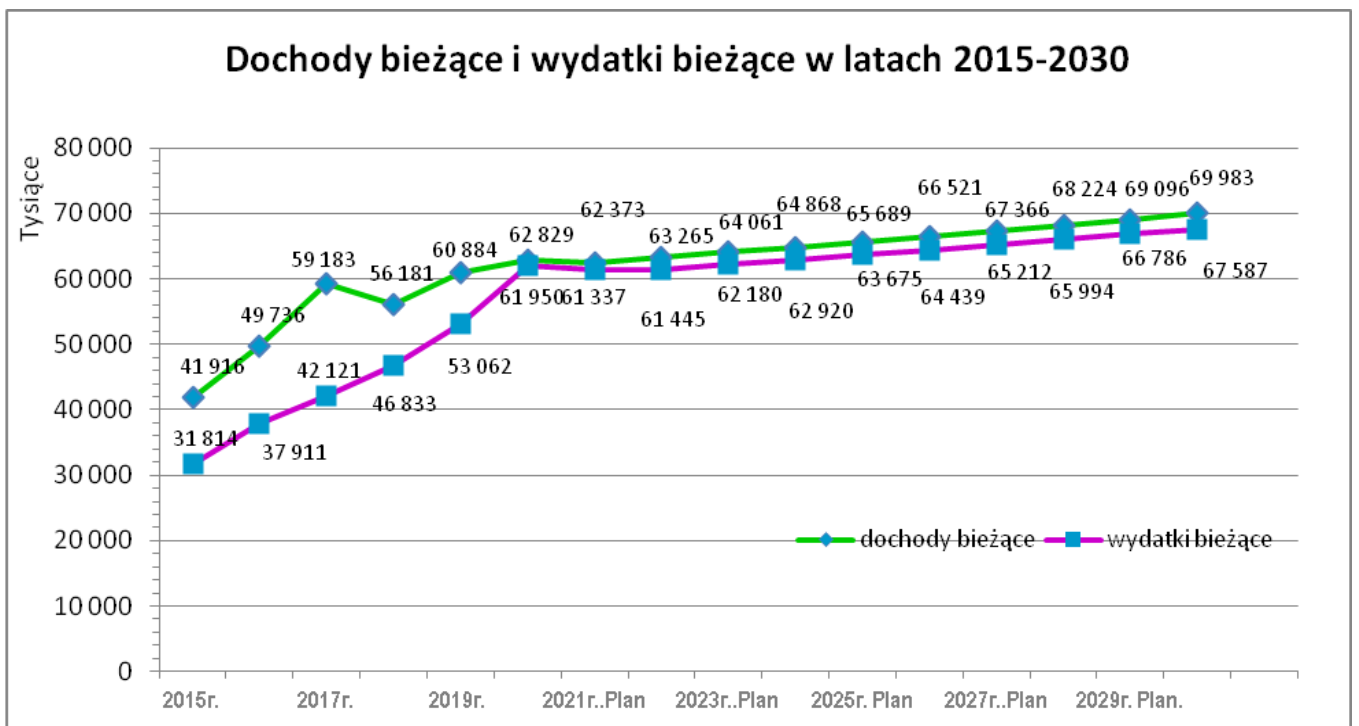
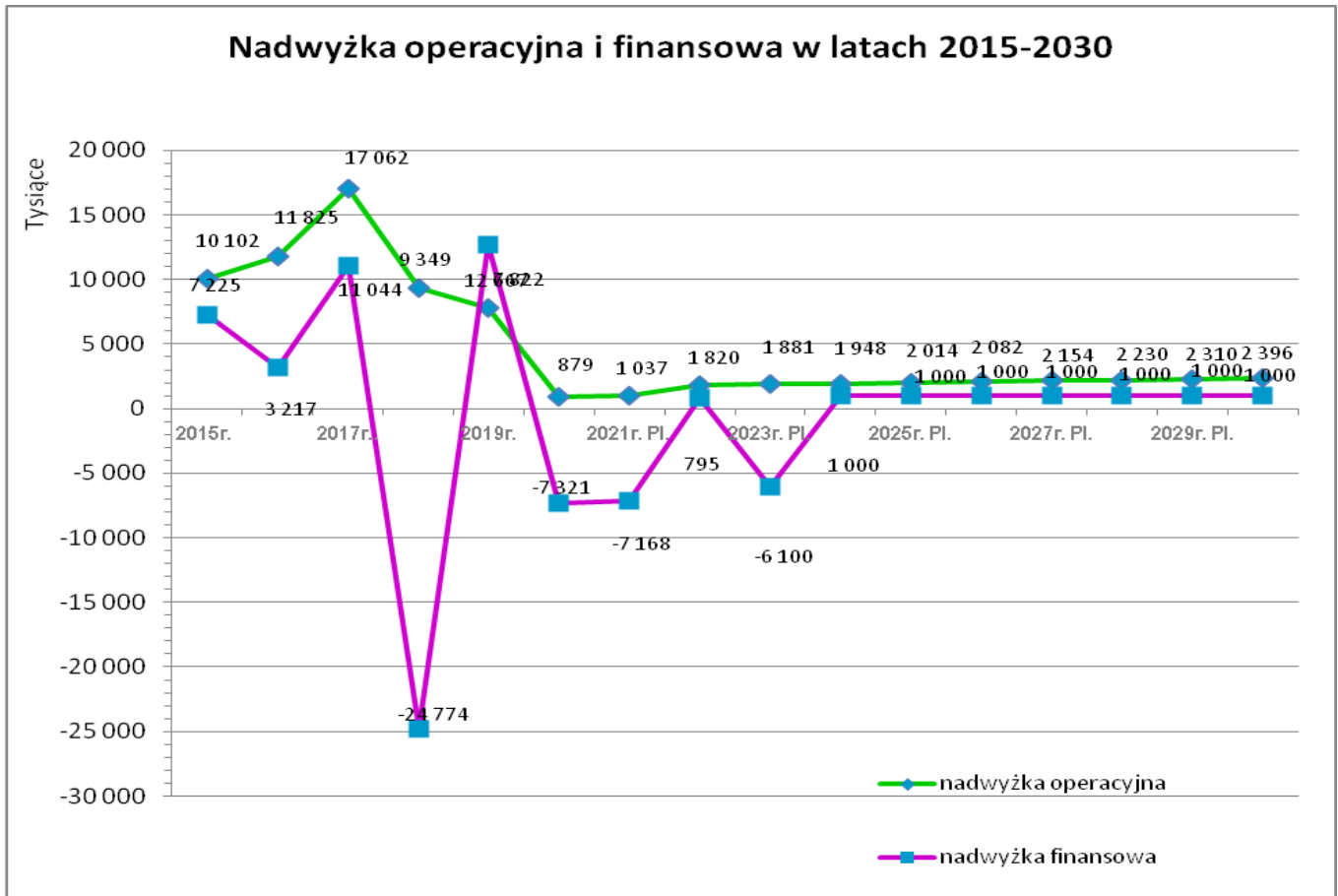
Na podstawie danych historycznych opracowane są założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych w kolejnych latach, w efekcie czego można policzyć wartość tzw. nadwyżki operacyjnej.

Nadwyżka operacyjna to część budżetu Gminy, która może zostać wykorzystana na spłatę zaciągniętych przez Gminę kredytów/pożyczek oraz wyemitowanych obligacji. Pozostała część może być wykorzystana na finansowanie inwestycji. **Malejąca nadwyżka operacyjna ogranicza możliwości kredytowe Gminy, wpływając na poziom wydatków majątkowych.**

Wartość nadwyżki operacyjnej oraz ich udział w dochodach są podstawowymi miernikami kondycji finansowej. Im wielkości te są większe, tym w lepszej jest ona kondycji finansowej.

Kształtowanie się nadwyżki operacyjnej i finansowej, a także wielkości dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2015 – 2030 przedstawiono na wykresach.

Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2021 - 2030



Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2021 - 2030

Różnica pomiędzy dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi, w porównaniu do lat poprzednich, znacznie się zmniejszyła i w roku 2021 będzie wynosić tylko 1.036.576,07 zł. Wynika to z faktu, że wydatki bieżące w ostatnich latach rosną szybciej niż dochody bieżące. Jednocześnie należy podkreślić, iż w roku 2021 ponownie wzrastają planowane dochody stanowiące udział gminy we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych. Wzrost z tego tytułu w stosunku do roku 2020 wynosi 3%, co przekłada się na kwotę 467.034 zł.

ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW

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:

- dla roku 2021 przyjęto wartości wynikające z **projektu budżetu**;
- dla lat 2022-2030 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.

Dla prognozy w latach 2022-2030 przyjęto wzrost dochodów bieżących od 0,5% do 2% oraz utrzymanie wydatków bieżących w roku 2022 na poziomie roku 2021, a następnie w kolejnych latach wzrost wydatków bieżących do 1,2% w stosunku do roku poprzedniego. W celu obliczenia nominalnej wielkości zarówno dochodów bieżących jak i wydatków bieżących w kolejnych latach prognozy, jako podstawę do projekcji poszczególnych pozycji budżetu, przyjęto wartość planu budżetu na rok 2021 i dla kolejnych lat wielkości te indeksowano o założone wielkości.

Dochody budżetu w latach 2021–2030 z podziałem na dochody bieżące i dochody majątkowe wykazane zostały w pozycji 1 *załącznika Nr 1 WPF*. Głównymi źródłami dochodów bieżących, mających najistotniejszy wpływ na gospodarkę finansową Gminy, są: dochody podatkowe, wpływy z opłat oraz udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Dochody podatkowe, których głównym źródłem jest podatek od nieruchomości, w roku 2021 ustalono na podstawie dotychczas obowiązującej Uchwały nr XI/106/2019 Rady Gminy Kołobrzeg z dnia 29 października w sprawie określenia wysokości stawek podatku od nieruchomości, na podstawie której

Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2021 - 2030

szacuje się wpływ z tytułu podatku od nieruchomości na poziomie roku 2020. W latach 2022-2030 wpływy podatku od nieruchomości ustalono na poziomie roku 2021, a następnie skorygowano o:

- wzrost podatku od nieruchomości z tytułu nowych nieruchomości przyjętych do użytkowania;
- zmiany w zakresie opodatkowania nieruchomości, szczególnie w okresie sezonu letniego;
- wzrost stawek podatkowych, zakładając 2% wzrost w roku 2022 w stosunku do roku 2021 oraz 1,5 % w kolejnych latach w stosunku do poprzedniego roku prognozy.

Zasadę utrzymania dochodów na poziomie roku 2021 przyjęto w dochodach pochodzących z części oświatowej subwencji ogólnej oraz dochodów stanowiących udział we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych.

Na potrzeby prognozy przyjmuje się, że dotacje i subwencje utrzymają się na porównywalnym poziomie w stosunku do roku 2021, dlatego przyjęto 1% wzrost w latach 2022-2030.

Dochodami najbardziej odzwierciedlającymi koniunkturę gospodarczą są dochody z podatków bezpośrednich: PIT – podatek dochodowy od osób fizycznych. Planowany wzrost dochodów z tego tytułu na rok 2021 w stosunku do roku 2020 wynosi 3% - na podstawie informacji z Ministerstwa Finansów. Poziom wpływów z tego tytułu na kolejna lata (2022 - 2030) zaplanowano w oparciu o plan na rok 2021, a następnie założono wzrost o 2% w w stosunku do roku poprzedniego.

Pozostałe dochody bieżące (z wyłączeniem podatku od nieruchomości) zostały zaplanowane na lata 2022 - 2030 z uwzględnieniem wzrostu na poziomie 0,5 % w stosunku do roku poprzedzającego.

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).

Dochody z tytułu sprzedaży majątku przyjęto w latach 2021-2030 na stałym poziomie, tj. w kwocie 500.000 zł. Obsługa długu oraz konieczność zachowania wskaźnika zadłużenia wymusza dwa warianty: wypracowanie nadwyżki operacyjnej lub uzyskanie dochodów ze sprzedaży majątku pozwalających na obsługę długu. Alternatywą, w przypadku braku dochodów ze sprzedaży majątku, będzie wzrost podatku od nieruchomości w latach 2022 – 2030 na poziomie zapewniającym obsługę długu.

Trudno również przewidzieć jak w przyszłości będzie kształtował się rynek nieruchomości, dlatego należy zakładać, że w przypadku braku dochodów ze sprzedaży majątku lub środków zewnętrznych możliwości inwestycyjne Gminy ulegną zmniejszeniu. Pozyskanie środków zewnętrznych na

Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2021 - 2030

finansowanie inwestycji może obniżyć potrzeby pożyczkowe Gminy, wpływając na poprawę wskaźnika zadłużenia.

Wydatki w latach 2021 – 2030, z wyszczególnieniem wydatków bieżących oraz wydatków majątkowych, wykazane zostały w pozycji 2 *Załącznika Nr 1 WPF*.

W prognozie finansowej przyjęto utrzymanie wydatków bieżących w roku 2022 na poziomie roku 2021 a w kolejnych latach, począwszy od roku 2023 uwzględniono wzrost wydatków bieżących tylko do 1,2 %. Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gmin, coraz większy udział wydatków sztywnych, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie może być trudne.

Wydatki majątkowe w roku 2021 zaplanowano w kwocie 11.402.470,53 zł. Realizacja zadań inwestycyjnych w głównym stopniu będzie finansowana ze środków zewnętrznych, tj. ze środków pozyskanych z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, z Funduszu Dróg Samorządowych oraz ze środków europejskich pochodzących z dofinansowania do inwestycji realizowanych w latach 2020 - 2021. W kolejnych latach budżetowych wydatki majątkowe uzależniono od możliwości zadłużeniowych Gminy i wielkości nadwyżki operacyjnej.

PRZYCHODY, ROZCHODY I OBSŁUGA DŁUGU

Wynik budżetu w latach 2021–2030 wykazany w pozycji 3 *Załącznika Nr 1 WPF*, został obliczony jako różnica między dochodami ogółem i wydatkami ogółem.

Przychody budżetu wykazane zostały w pozycji 4 *Załącznika Nr 1 WPF*. Przychody w roku 2021 obejmują:

- 1/ nadwyżkę z lat ubiegłych;
- 2/ wolne środki, stanowiące nadwyżkę środków pieniężnych, wynikającą z rozliczeń wyemitowanych obligacji komunalnych w roku 2018;
- 3/ środki pochodzące ze spłaty udzielonych pożyczek w roku 2020;
- 4/ nadwyżkę budżetową stanowiącą niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu wynikającą z rozliczenia dochodów z opłat za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych i wydatków związanych z realizacją GPPiRPA;

Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2021 - 2030

5/ nadwyżkę budżetową stanowiącą niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu wynikającą z rozliczenia dochodów otrzymanych ze środków Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych.

Nadwyżki budżetu wykazane w roku 2022 oraz w latach 2024-2030 przeznaczono na spłatę zaciągniętych zobowiązań.

Rozchody budżetu wykazane zostały w pozycji 5 *Załącznika Nr 1 WPF*. Rozchody w roku 2021 obejmują spłatę wyemitowanych obligacji komunalnych oraz udzielenie pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. W latach 2022–2023 rozchody obejmują spłaty dotychczas wyemitowanych obligacji komunalnych, natomiast w latach 2024 – 2030 rozchody obejmują spłaty planowanych nowych zobowiązań.

Dług publiczny wykazany został w pozycji 6 *załącznika Nr 1 WPF*. Dług Gminy w latach 2021 – 2022 został obliczony jako saldo końcowe długu roku poprzedniego pomniejszone o rozchody z tytułu wykupu obligacji komunalnych. W roku 2023 zaplanowano zaciągnięcie nowego zobowiązania w celu umożliwienia realizacji większej ilości zadań inwestycyjnych. Na lata 2024-2030 zaplanowano spłatę długu od zadłużenia, które nastąpi w roku 2023. Zadłużenie i obciążenie budżetu z tytułu spłaty przedstawia się w kolejnych latach budżetowych następująco:

| Rok | Planowane nowe zadłużenie | Kwota długu na koniec roku | Obciążenie roczne budżetu z tytułu spłaty zadłużenia z odsetkami |
|------|---------------------------|----------------------------|--|
| 2020 | | 2 700 000 | 100 000 |
| 2021 | | 1 800 000 | 70 000 |
| 2022 | | 900 000 | 50 000 |
| 2023 | 7 000 000 | 7 000 000 | 50 000 |
| 2024 | | 6 000 000 | 210 000 |
| 2025 | | 5 000 000 | 180 000 |
| 2026 | | 4 000 000 | 150 000 |
| 2027 | | 3 000 000 | 120 000 |
| 2028 | | 2 000 000 | 90 000 |
| 2029 | | 1 000 000 | 60 000 |
| 2030 | | 0 | 30 000 |

Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2021 - 2030

Gmina Kołobrzeg podjęła w roku 2018 zobowiązanie na kwotę 4.500.000 zł. dotyczące emisji obligacji na podstawie podpisanej umowy z Powszechną Kasą Oszczędności BP S.A. w sprawie prowadzenia i obsługi emisji obligacji na finansowanie planowanego deficytu. Na koniec roku 2020 zadłużenie Gminy z tego tytułu wyniesie 2.700.000 zł.

Gmina Kołobrzeg nie posiada zobowiązań z tytułu niestandardowych instrumentów finansowych.

Dopuszczalny wskaźnik obsługi zadłużenia został obliczony zgodnie z wzorem określonym w art. 243 *Ustawy o finansach publicznych*.

| Rok | Planowany wskaźnik zadłużenia | Dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia |
|------|-------------------------------|---|
| 2021 | 2,13% | 14,15% |
| 2022 | 2,04% | 8,09% |
| 2023 | 2,02% | 3,93% |
| 2024 | 2,53% | 4,85% |
| 2025 | 2,44% | 5,28% |
| 2026 | 2,34% | 5,53% |
| 2027 | 2,25% | 3,75% |
| 2028 | 2,16% | 4,21% |
| 2029 | 2,07% | 4,42% |
| 2030 | 1,99% | 4,50% |

Należy zwrócić szczególną uwagę na fakt, że maksymalny wskaźnik spłaty długu oparty jest na danych historycznych, dlatego w roku 2021 i 2022 utrzymuje się na wysokim poziomie wynikającym z dużych nadwyżek operacyjnych w latach 2018-2019. Malejące nadwyżki operacyjne oraz niskie dochody ze sprzedaży majątku powodują znaczny spadek wskaźnika od 2023 r. Indywidualny wskaźnik dopuszczalnego zadłużenia gminy na lata 2021-2030 spełnia wymogi określone w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych.

PORĘCZENIA I GWARANCJE

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kołobrzeg zaplanowano wydatki na poręczenia i gwarancje tylko w 2021 roku do kwoty 4.341,22 zł. Udzielone przez Gminę poręczenia i gwarancje mają charakter niewymagalny.