

Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2015 - 2026

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 2015 – 2026. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Ostatni rok spłaty planowanych do zaciągnięcia przez Gminę zobowiązań przypada na rok 2026.

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 długu.

Część obowiązująca *Wieloletniej Prognozy Finansowej na 2015 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 dług zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia. Ostatnią prognozowaną pozycją jest kwota długu, w tym relacja zadłużenia opisana w art. 243 *Ustawy* oraz sposób sfinansowania spłaty zadłużenia.

Ustawodawca przewidział uszczegółowienie niektórych pozycji wieloletniej prognozy finansowej.

W prezentowanej *WPF* przedstawiono:

- dochody ze sprzedaży majątku,
 - wydatki bieżące na obsługę długu, poręczenia, zobowiązania Związku,
 - kwoty wydatków bieżących i majątkowych wynikające z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia, ujęte w załącznikach do uchwały w sprawie *WPF*,
 - kwoty wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatków związanych z funkcjonowaniem organów samorządu terytorialnego
- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków z UE.

Jednym z głównych celów przygotowania wieloletniej prognozy finansowej jest umożliwienie weryfikacji długookresowej stabilności finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Pod pojęciem stabilności należy rozumieć zdolność do obsługi zobowiązań i utrzymania płynności finansowej w

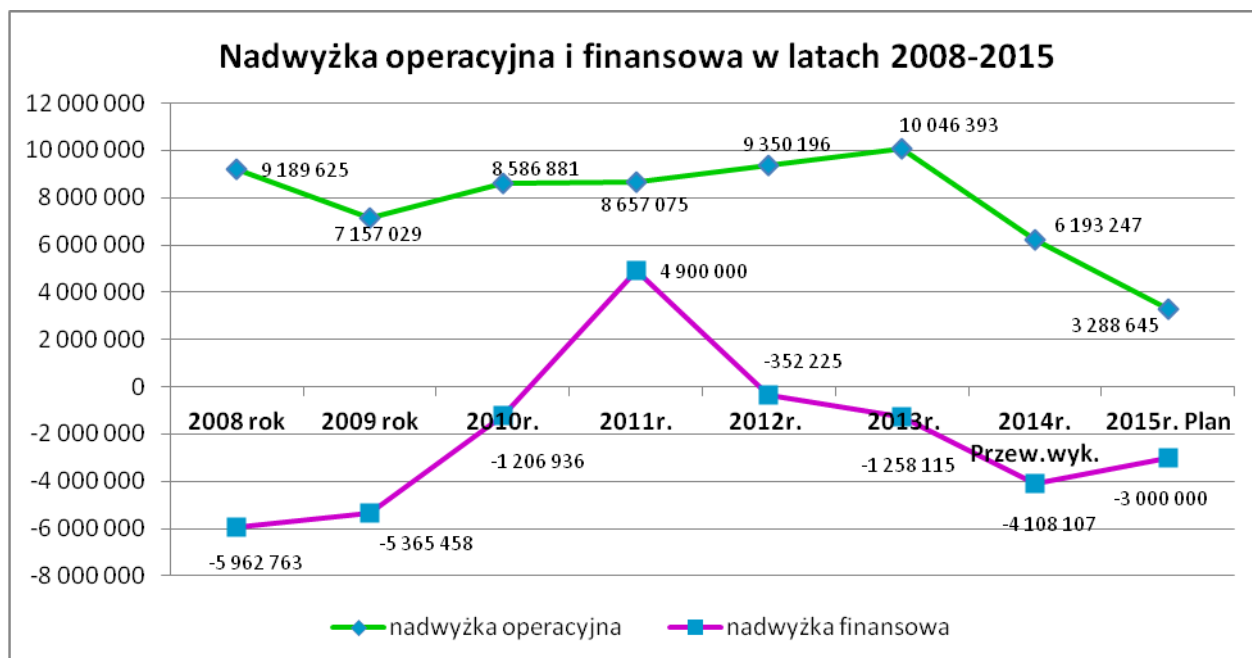
Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2015 - 2026

dłużej 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.

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.



Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2015 - 2026

Różnica pomiędzy dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi, w porównaniu do lat poprzednich, zmniejsza się i w roku 2015 będzie wynosić 3.288.645 zł. Wynika to z faktu, że wydatki bieżące rosną szybciej niż dochody bieżące.

Malejąca nadwyżka operacyjna ogranicza możliwości zadłużania się, a więc możliwości inwestycyjne Gminy. Brak dochodów ze sprzedaży majątku, brak wzrostu stawek podatków lokalnych stanowiących podstawowy dochód gminy, zwiększające się wydatki bieżące i koszty obsługi długu, determinują wysokość środków, które pozostają na wydatki majątkowe.

Opracowując **projekt budżetu** na 2015r., wielkość wydatków inwestycyjnych uzależniono od możliwości zadłużania się Gminy w kolejnych latach budżetowych, mając na uwadze rosnące wydatki bieżące, koszty obsługi długu oraz niski wskaźnik realizacji dochodów ze sprzedaży majątku.

ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH

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 2015 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2016-2026 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 2016-2026 przyjęto co następuje:

- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych - CPI) w badanym okresie:

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Inflacja	2,00%	2,00%	2,00	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%

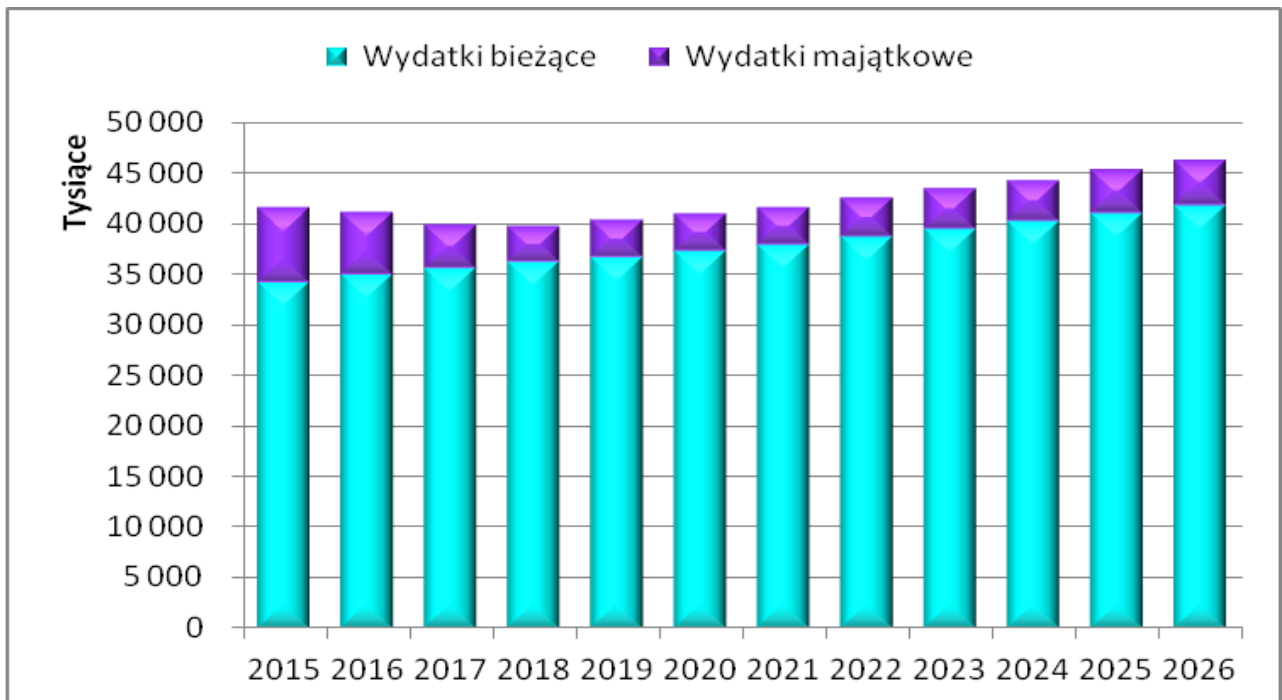
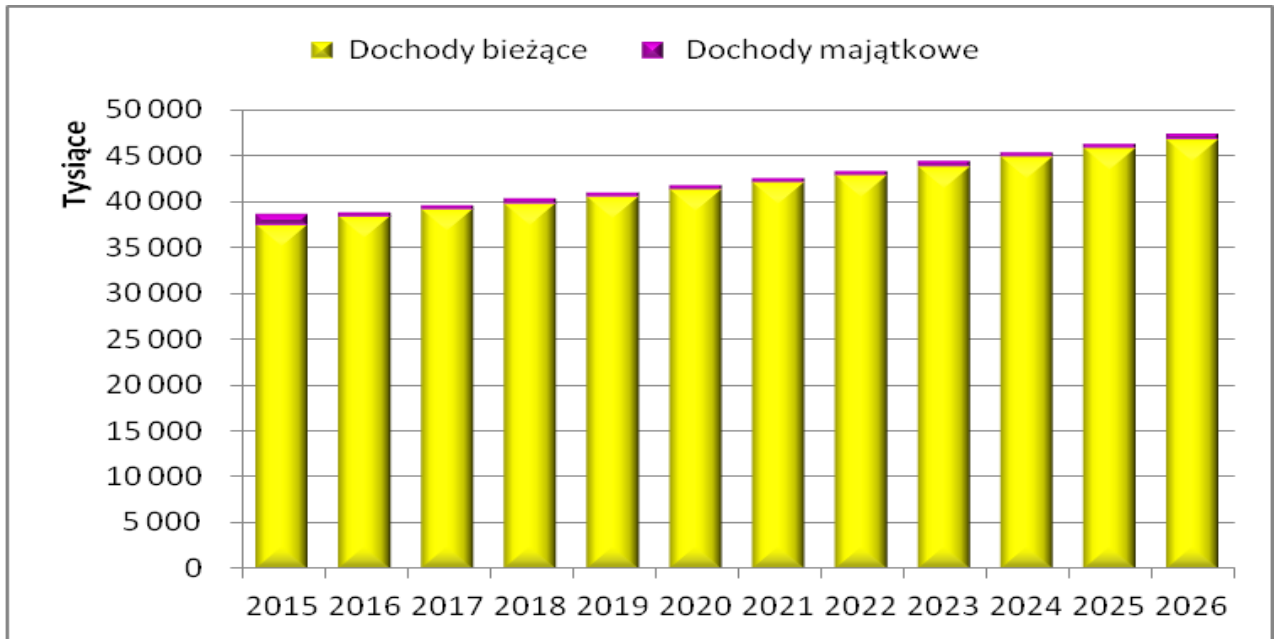
- poziom PKB w badanym okresie:

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
PKB	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%

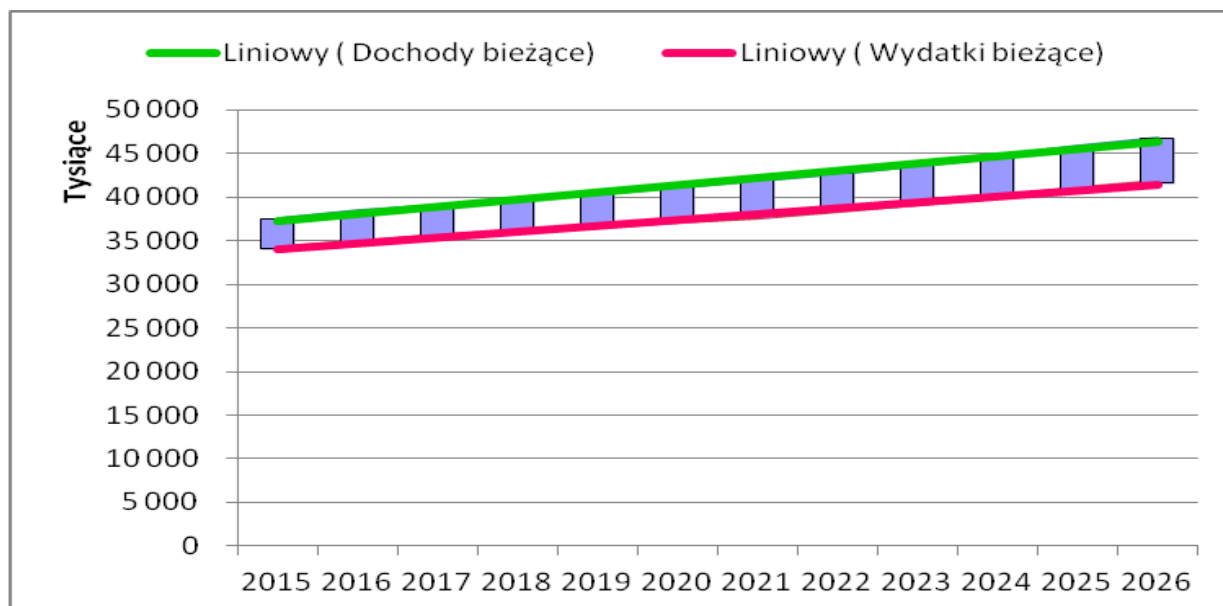
W celu obliczenia nominalnej wielkości zarówno dochodów bieżących jak i wydatków bieżących w kolejnych latach prognozy, jako podstawę do projekcji poszczególnych pozycji budżetu, przyjęto

Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2015 - 2026

wartość planu budżetu na rok 2015 i dla kolejnych lat wielkość tą indeksowano o wielkość inflacji i produktu krajowego brutto (prognozowane).



Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2015 - 2026



WYNIKI PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH NA LATA 2015-2026

Dochody budżetu w latach 2015 – 2026 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, są: dochody z podatków lokalnych, udziały w podatku PIT, subwencja i dotacje. W dochodach podatkowych, głównym źródłem jest podatek od nieruchomości, nie założono wzrostu tego dochodu na rok 2015 gdyż stawki podatkowe pozostały na nie zmienionym poziomie od roku 2013. W latach następnych, zachowano znaczną ostrożność planistyczną dotyczącą dochodów z tego źródła. Podobną zasadę przyjęto w dochodach pochodzących z subwencji, która corocznie ulega zmniejszeniu. Dotacje utrzymują się od kilku lat na porównywalnym poziomie, co również wpływa na spadek tempa wzrostu dochodów gminy.

Dochodami najbardziej odzwierciedlającymi koniunkturę gospodarczą są dochody z podatków bezpośrednich: PIT – podatek dochodowy od osób fizycznych. W projekcie ustawy budżetowej na 2015r. uwzględniono zwiększenie o 20% kwot ulgi na trzecie i kolejne dziecko oraz możliwość wykorzystania pełnej kwoty ulgi przez osoby, które płacą zbyt mały podatek, aby w pełni ulgę tę rozliczyć. Zwiększony udział gmin we wpływach z podatku PIT o 0,14% w 2015r. ma zrekompensować ewentualny spadek dochodu w tym zakresie. W kolejnych latach budżetowych. przyjęto 2% wzrost dochodów z tytułu udziałów w PIT

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 tylko o 2%. Zważając na tempo wzrostu wydatków

Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2015 - 2026

bieżących w latach poprzednich – średnio o 10% - zwiększający się zakres zadań własnych gmin, coraz większy udział wydatków sztywnych, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie trudne.

Dochody z tytułu sprzedaży majątku przyjęto w latach następnych na realnym poziomie 500.000 zł. Od kilku lat utrzymuje się dekonjunktura na rynku nieruchomości, jednocześnie trudno przewidzieć jak ten rynek będzie kształtował się w przyszłości. W przypadku braku ożywienia w tym zakresie należy założyć niższe możliwości inwestycyjne Gminy.

Wydatki w latach 2015 – 2026, z wyszczególnieniem wydatków bieżących oraz wydatków majątkowych, wykazane zostały w pozycji 2 *Załącznika Nr 1 WPF*. Największą część wydatków bieżących stanowią wydatki na edukację i pomoc społeczną. Wydatki bieżące z tytułu kosztów obsługi długu w planowanych i prognozowanych latach zależą od wielkości zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji JST. Duże tempo wzrostu wykazują wydatki na zadania oświatowe – średni wzrost w ostatnich 4 latach wynosił 6%, łącznie od 2011r. wzrosły o 24% - w stosunku do przewidywanego wykonania roku 2014 wydatki na oświatę wzrosną w 2015r. o 8%.

PRZYCHODY I ROZCHODY I OBSŁUGA DŁUGU

Wynik budżetu w latach 2015–2026 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 roku 2015 obejmują emisję obligacji komunalnych. W latach 2016 i 2017 planuje się kolejne zaciągnięcie zobowiązań na pokrycie deficytu i spłatę długu. Nadwyżki budżetu w latach 2018-2026 przeznaczono na spłatę zaciągniętych zobowiązań.

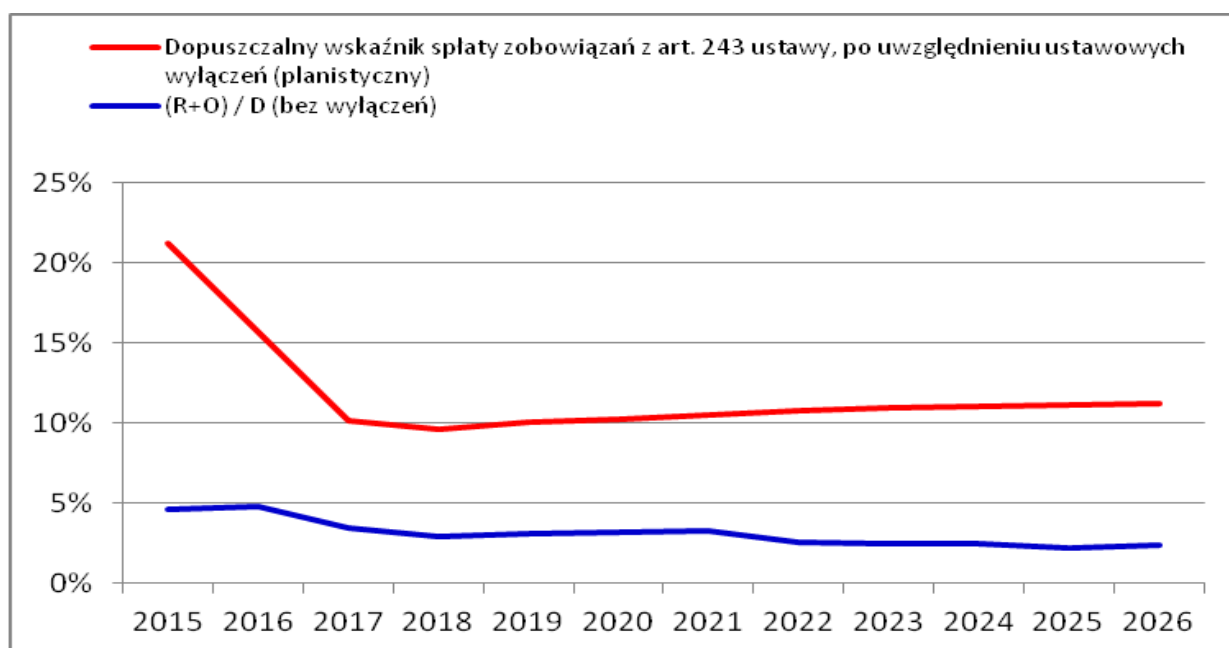
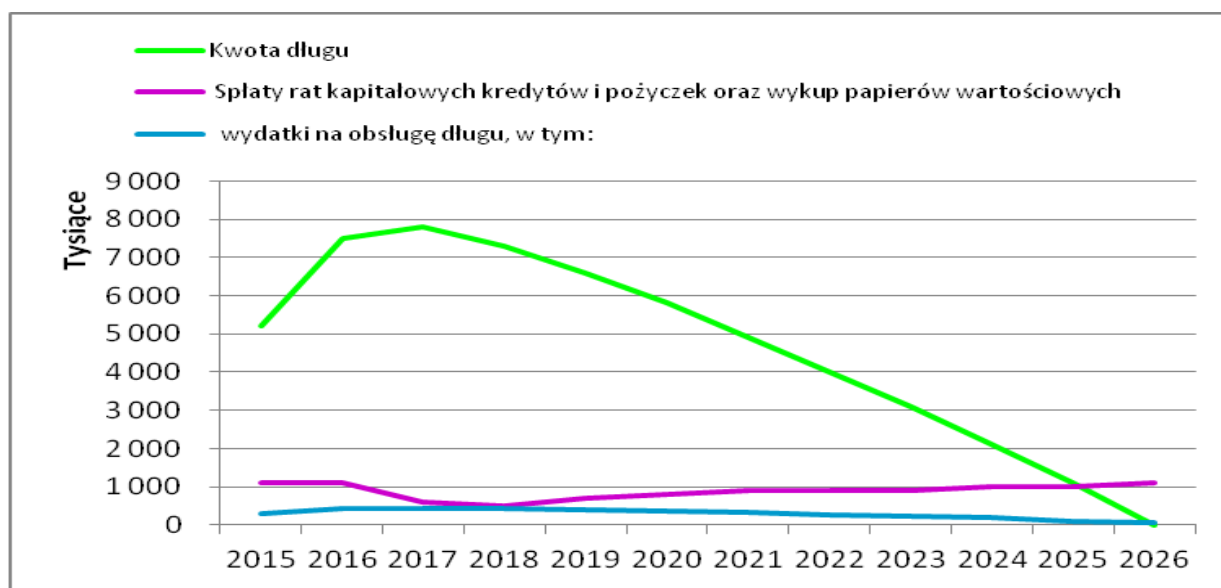
Rozchody budżetu wykazane zostały w pozycji 5 *Załącznika Nr 1 WPF*. Rozchody w latach 2015 – 2026 obejmują spłaty wyemitowanych obligacji komunalnych oraz planowane spłaty przyszłych zobowiązań.

Do 2016 roku Gmina będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte w latach 2009-2010, na lata 2017-2026 zaplanowano spłatę długu od planowanego zadłużenia w latach 2015 - 2017. Na koniec 2015r. planowane zadłużenie Gminy wyniesie 5.200.000 zł, na rok 2015 zaplanowano emisję obligacji komunalnych w wysokości 4.100.000 zł z terminem wykupu w latach 2017-2026. Od roku budżetowego 2014 gminy obowiązuje nowy wskaźnik zadłużenia zgodnie z art. 243 Ustawy o Finansach Publicznych. W 2015r. planowany wskaźnik zadłużenia Gminy wyniesie 4,62% i będzie się zmniejszał wraz ze spłatą długu w kolejnych latach budżetowych. Do 2021 roku wskaźnik zadłużenia będzie obejmował **poręczenia** udzielone dla spółki operatorskiej Miejskie Wodociągi i Kanalizacja oraz dla Związku Miast i Gmin Dorzecza Parsęty, w związku z realizacją projektu „Zintegrowana gospodarka wodno-ściekowa w dorzeczu Parsęty”. 2015r. będzie ostatnim rokiem zobowiązania

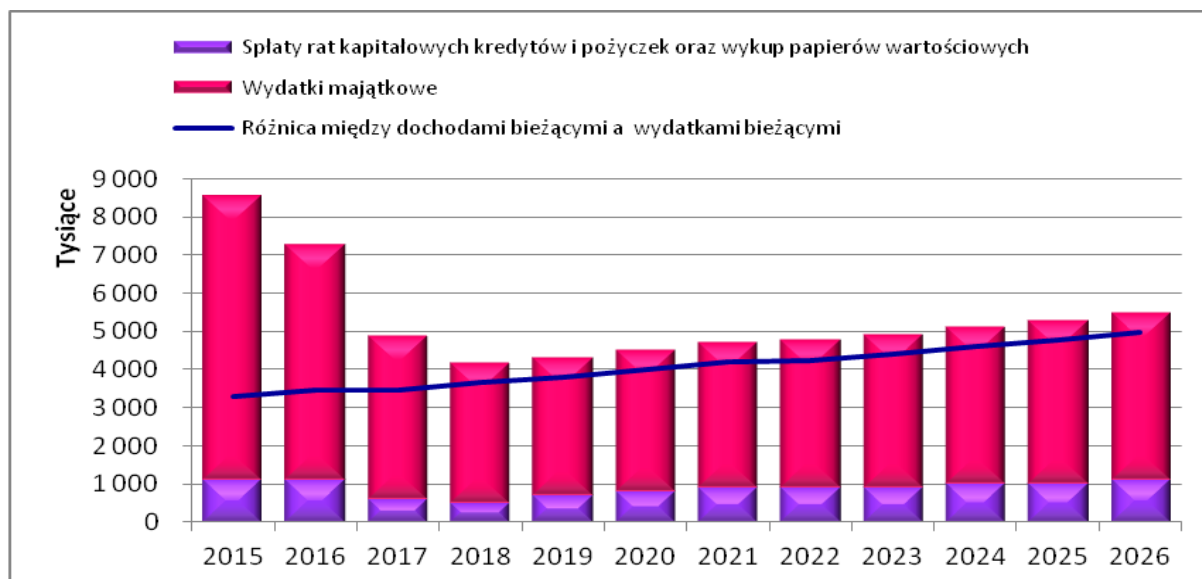
Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2015 - 2026

Gminy z tytułu udzielonego poręczenia dla Stowarzyszenia Lokalna Grupa Działania „Siła w Grupie” z przeznaczeniem na realizację projektu „Budowanie kapitału społecznego poprzez aktywizację mieszkańców oraz przyczynianie się do powstawania nowych miejsc pracy na obszarach wiejskich”.

Wskaźniki zadłużenia gminy w ujęciu graficznym:



Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2015 - 2026



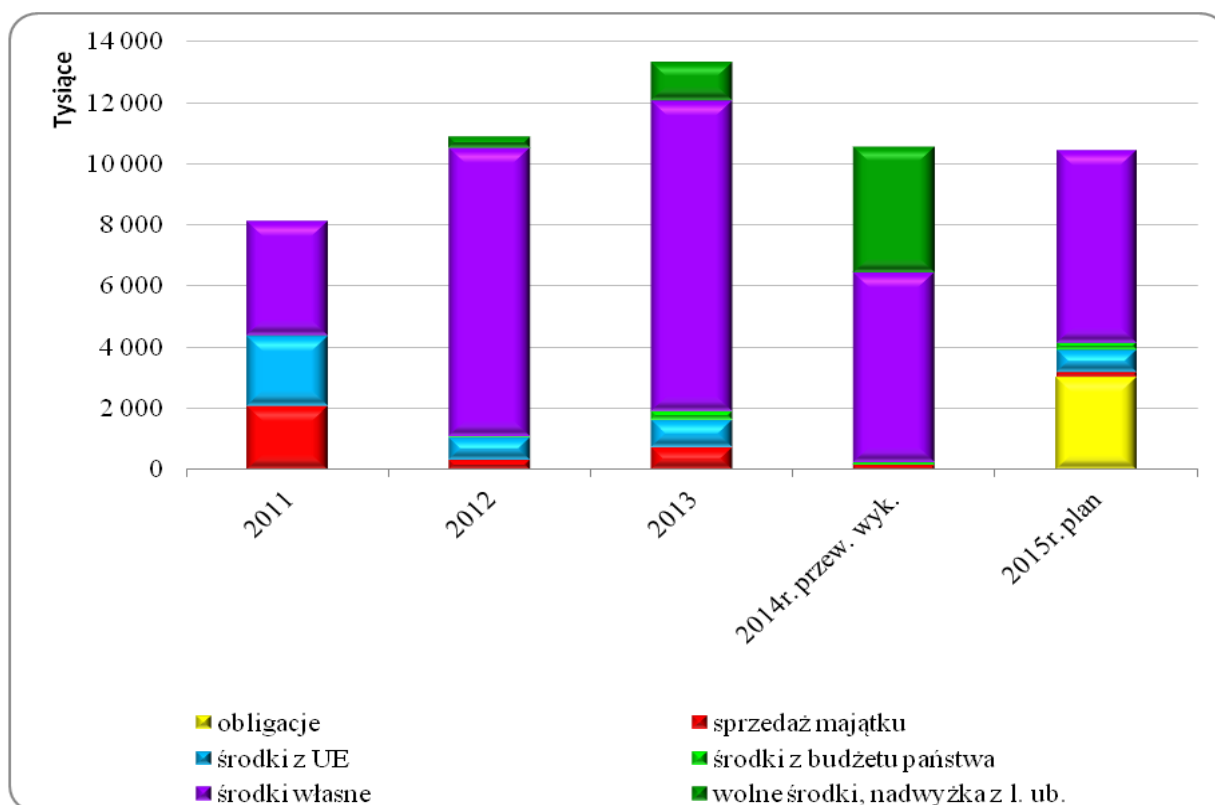
Wskaźniki zadłużenia i spłaty zadłużenia zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Rok	Kwota długu na koniec roku	Obciążenie roczne budżetu z tytułu spłaty zadłużenia	Obciążenie roczne budżetu z tytułu spłaty zadłużenia z odsetkami, poręczeń i zobowiązań Związku	Planowany wskaźnik zadłużenia	Maksymalny wskaźnik spłaty zadłużenia
2015	5 200 000	1 100 000	1 790 965	4,62%	21,23%
2016	7 500 000	1 100 000	1 877 541	4,83%	15,67%
2017	7 800 000	600 000	1 385 481	3,50%	10,18%
2018	7 300 000	500 000	1 194 780	2,97%	9,62%
2019	6 600 000	700 000	1 279 962	3,12%	10,10%
2020	5 800 000	800 000	1 342 285	3,22%	10,28%
2021	4 900 000	900 000	1 399 608	3,29%	10,54%
2022	4 000 000	900 000	1 122 500	2,59%	10,78%
2023	3 100 000	900 000	1 077 500	2,44%	10,94%
2024	2 100 000	1 000 000	1 130 000	2,50%	11,04%
2025	1 100 000	1 000 000	1 042 500	2,26%	11,11%
2026	0	1 100 000	1 127 500	2,39%	11,27%

Planowane do zaciągnięcia zobowiązania wynikają z finansowania inwestycji gminnych ponad poziom, wynikający z dostępnych, własnych środków budżetowych. Analizę źródeł finansowania inwestycji w latach poprzednich i planowanych na rok 2015 przedstawia poniższy wykres.

Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2015 - 2026

Finansowanie inwestycji



W roku 2015 zaciągnięcie zobowiązań pozwoli na sfinansowanie 40% kwoty przeznaczonej na wydatki inwestycyjne, pozostałe 60% stanowiąc będą głównie środki własne i środki z Unii Europejskiej. W kolejnych latach prognozy wielkość wydatków na inwestycje uzależniona będzie od nadwyżki operacyjnej oraz możliwości zadłużeniowych Gminy. Należy jednak zaznaczyć, że bez ograniczenia wydatków bieżących oraz bez dochodów majątkowych wielkość środków na inwestycje będzie ograniczona.