

## Załącznik nr 2

### Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2019 - 2028

---

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 2019 – 2028. 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 2028, a ostatnim rokiem planowanego wykupu obligacji komunalnych jest rok 2023. 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 2019 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.

**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. 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.**

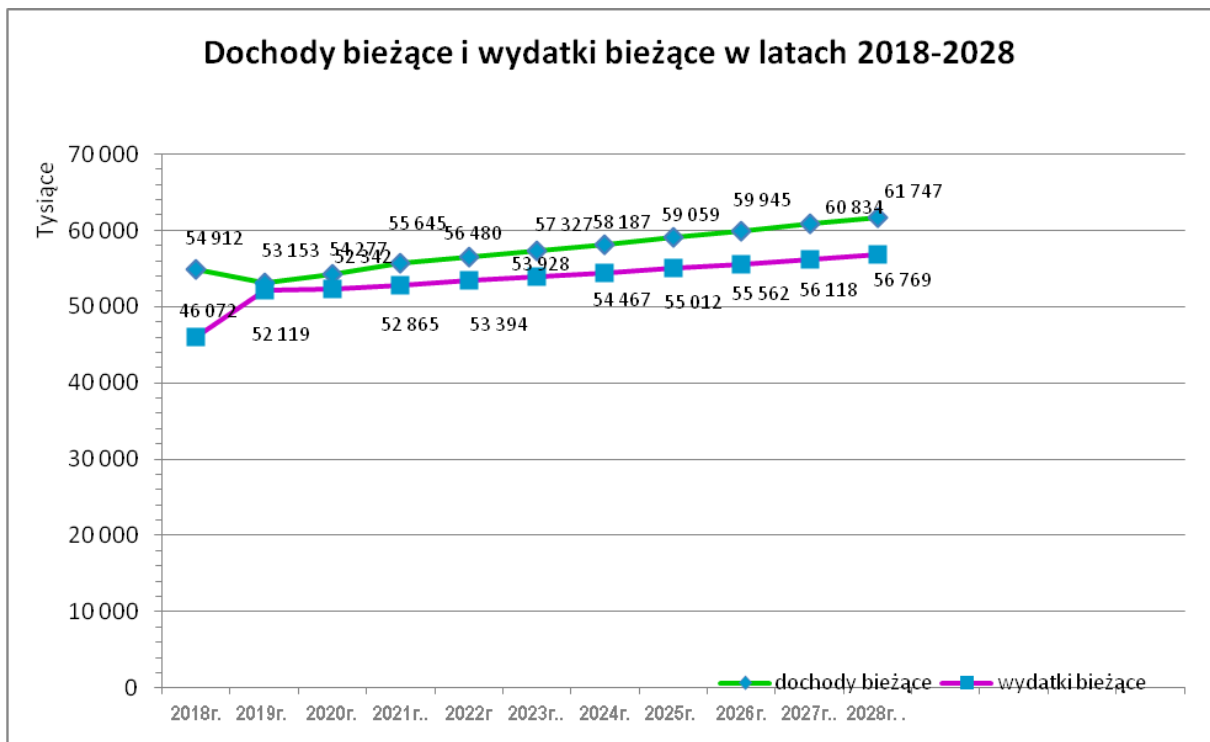
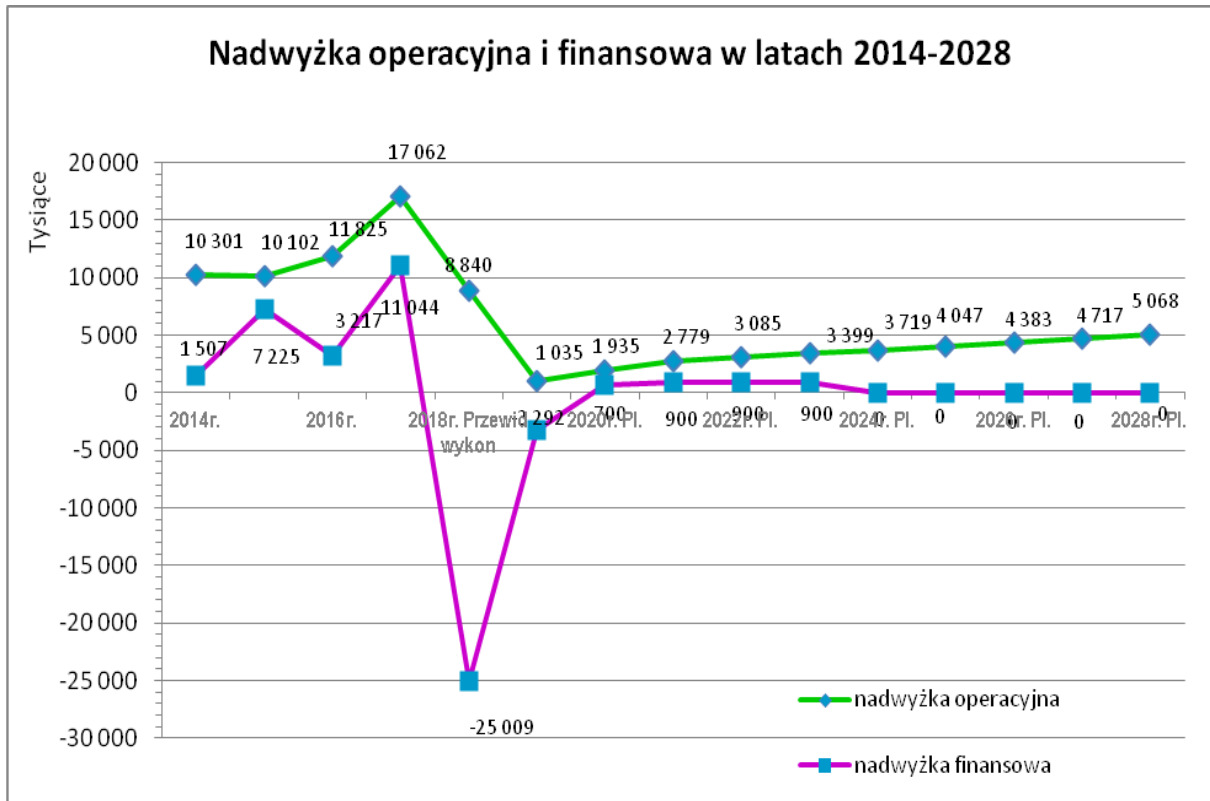
Na podstawie danych historycznych opracowane są założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych w kolejnych latach, w efekcie czego można policzyć wartość tzw. nadwyżki operacyjnej.

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.

## Załącznik nr 2

### Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2019 - 2028



## Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2019 - 2028

---

Różnica pomiędzy dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi, w porównaniu do lat poprzednich, zmniejszyła się i w roku 2019 będzie wynosić 1.034.787,46 zł. Wynika to z faktu, że wydatki bieżące rosną szybciej niż dochody bieżące, które wg planu na rok 2019 będą niższe od planowanych w latach 2017 - 2018. Głównym powodem zmniejszenia planowanych dochodów bieżących w Gminie Kołobrzeg jest fakt, iż od 2018 roku uległy zmniejszeniu wpływy z tytułu podatku od nieruchomości naliczanego od elektrowni wiatrowych. Jest to konsekwencja zmiany ustawy z dnia 7 lipca 1994 roku Prawo budowlane (Dz.U. z 2018 r. poz. 1202 ze zm.) dokonanej ustawą z dnia 7 czerwca 2018 roku o zmianie ustawy o odnawialnych źródłach energii oraz niektórych innych ustaw (Dz.U z 2018 r. poz. 1276). Dodatkowo podczas planowania dochodów bieżących uwzględniona została ustawa z dnia 20 lipca 2018 r. o zmianie ustawy o podatku rolnym, ustawy o podatkach i opłatach lokalnych oraz ustawy o podatku leśnym (Dz.U. z 2018 r. poz. 1588), dotycząca zmiany klasyfikowania gruntów, na których znajdują się urządzenia infrastruktury elektroenergetycznej, na podstawie której dochody Gminy Kołobrzeg ulegną zmniejszeniu o kwotę 60.150 zł rocznie. Jednocześnie należy podkreślić, iż w roku 2019 znacząco wzrastają planowane dochody stanowiące udział gminy we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych. Wzrost z tego tytułu w stosunku do roku 2018 wynosi 17%, co przekłada się na kwotę 2.189.270 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 2019 przyjęto wartości wynikające z **projektu budżetu**;
- 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.

Dla prognozy w latach 2020-2028 przyjęto 1,5 % - 3% wzrost dochodów bieżących oraz 1% wzrost wydatków bieżących. W celu obliczenia nominalnej wielkości zarówno dochodów bieżących jak i wydatków bieżących w kolejnych latach prognozy, jako podstawę do projekcji poszczególnych pozycji

## Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2019 - 2028

---

budżetu, przyjęto wartość planu budżetu na rok 2019 i dla kolejnych lat wielkości te indeksowano o założone wielkości.

Dochody budżetu w latach 2019–2028 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 2019 ustalono na poziomie roku 2018, natomiast w roku 2020 zaplanowano większe wpływy (o 5%) w wyniku planowanego wzrostu stawek podatkowych. W latach 2021-2028 wpływy podatku od nieruchomości ustalono na poziomie roku 2020, a następnie skorygowano o wzrost podatku od nieruchomości z tytułu nowych nieruchomości przyjętych do użytkowania, o zmiany w zakresie opodatkowania nieruchomości, szczególnie w okresie sezonu letniego oraz o wzrost stawek podatkowych, zakładając 1,5 % wzrost do ostatniego roku prognozy. W planie dochodów z podatku od nieruchomości uwzględniono w całym okresie prognozowania zmiany z opodatkowania elektrowni wiatrowych.

Zasadę utrzymania dochodów na poziomie roku 2019 przyjęto w dochodach pochodzących z części oświatowej subwencji ogólnej od roku 2020.

Dotacje i subwencje utrzymują się od kilku lat na porównywalnym poziomie, dlatego przyjęto 1% wzrost w latach 2020-2028.

Dochodami najbardziej odzwierciedlającymi koniunkturę gospodarczą są dochody z podatków bezpośrednich: PIT – podatek dochodowy od osób fizycznych. Poziom wpływów z tego tytułu zaplanowano w oparciu o plan na 2019 r., a następnie założono wzrost o 1% w kolejnych latach budżetowych.

Dochody z tytułu sprzedaży majątku przyjęto w latach 2019-2028 na poziomie 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 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 2019 - 2028

---

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

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).

Wydatki w latach 2019 – 2028, z wyszczególnieniem wydatków bieżących oraz wydatków majątkowych, wykazane zostały w pozycji 2 *Załącznika Nr 1 WPF*.

W prognozie finansowej uwzględniono wzrost wydatków bieżących tylko o 1%. 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 2019 zaplanowano w kwocie 13.092.971,70 zł. Realizacja zadań inwestycyjnych w głównym stopniu będzie finansowana ze środków europejskich pochodzących z dofinansowania do inwestycji realizowanych w roku 2018. W kolejnych latach budżetowych wydatki majątkowe uzależniono od możliwości zadłużeniowych Gminy, przyjmując założenia:

- łączny poziom wydatków majątkowych nie może przekraczać kwoty wynikającej z analizy zdolności kredytowej, zapewniającej zachowanie wskaźnika zadłużenia,
- skorelowanie poziomu wydatków majątkowych z prognozowanymi dochodami majątkowymi.

### **PRZYCHODY, ROZCHODY I OBSŁUGA DŁUGU**

Wynik budżetu w latach 2019–2028 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 2019 obejmują wolne środki, stanowiące nadwyżkę środków pieniężnych, wynikającą z rozliczeń wyemitowanych obligacji komunalnych w roku 2018 oraz środki pochodzące ze spłaty udzielonych pożyczek w roku 2018. Nadwyżki budżetu w latach 2020-2023 przeznaczono na spłatę zaciągniętych zobowiązań.

Rozchody budżetu wykazane zostały w pozycji 5 *Załącznika Nr 1 WPF*. Rozchody w roku 2019 obejmują spłatę wyemitowanych obligacji komunalnych oraz udzielenie pożyczek na finansowanie

## Załącznik nr 2

### Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2019 - 2028

zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. W latach 2020–2023 rozchody obejmują spłaty wyemitowanych obligacji komunalnych.

Dług publiczny wykazany został w pozycji 6 załącznika Nr 1 WPF. Dług Gminy w latach 2019 – 2023 został obliczony jako saldo końcowe długu roku poprzedniego pomniejszone o rozchody z tytułu wykupu obligacji komunalnych. Na lata 2019-2028 zaplanowano spłatę długu od planowanego zadłużenia w roku 2018. Zadłużenie i obciążenie budżetu z tytułu spłaty przedstawia się w kolejnych latach budżetowych następująco:

Rok	Planowane zadłużenie	Kwota długu na koniec roku	Obciążenie roczne budżetu z tytułu spłaty zadłużenia z odsetkami
2018	4 500 000	4 500 000	24 872
2019		3 600 000	184 696
2020		2 700 000	154 519
2021		1 800 000	124 342
2022		900 000	90 000
2023		0	60 000

Planowane do zaciągnięcia zobowiązania wynikają z finansowania inwestycji gminnych ponad poziom, wynikający z dostępnych, własnych środków budżetowych.

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

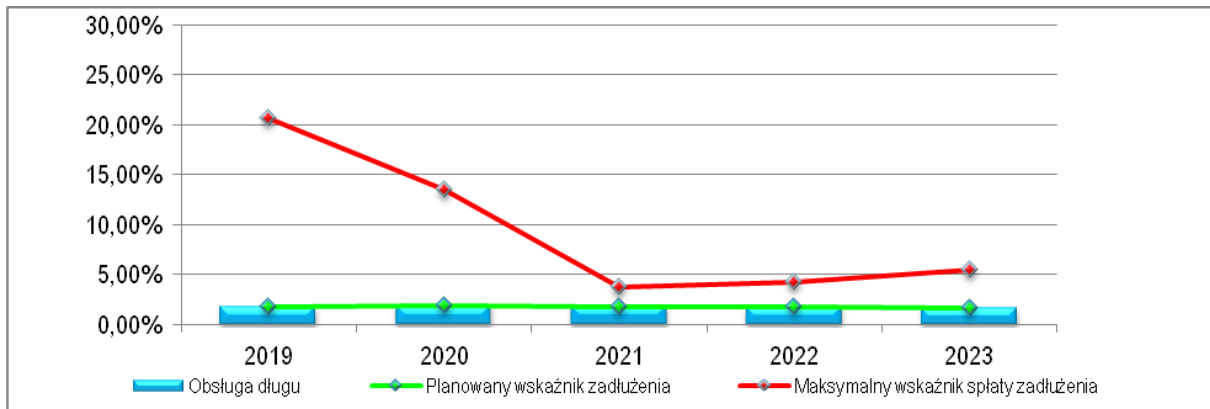
Rok	Planowany wskaźnik zadłużenia	Maksymalny wskaźnik spłaty zadłużenia
2019	1,76%	20,69%
2020	1,93%	13,44%
2021	1,83%	3,73%
2022	1,74%	4,26%
2023	1,66%	5,53%

Należy zwrócić szczególną uwagę na fakt, że maksymalny wskaźnik spłaty długu oparty jest na danych historycznych, dlatego w roku 2019 i 2020 utrzymuje się na wysokim poziomie wynikającym z dużych nadwyżek operacyjnych w latach 2016-2018. Malejące nadwyżki operacyjne oraz niskie dochody ze sprzedaży majątku powodują znaczny spadek wskaźnika od 2021 r. Indywidualny wskaźnik

## Załącznik nr 2

### Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2019 - 2028

dopuszczalnego zadłużenia gminy na lata 2019-2028 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 do 2021 roku. Udzielone przez Gminę poręczenia i gwarancje mają charakter niewymagalny.

Rok	Wysokość poręczenia
2019	4 696
2020	4 519
2021	4 342