

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.**

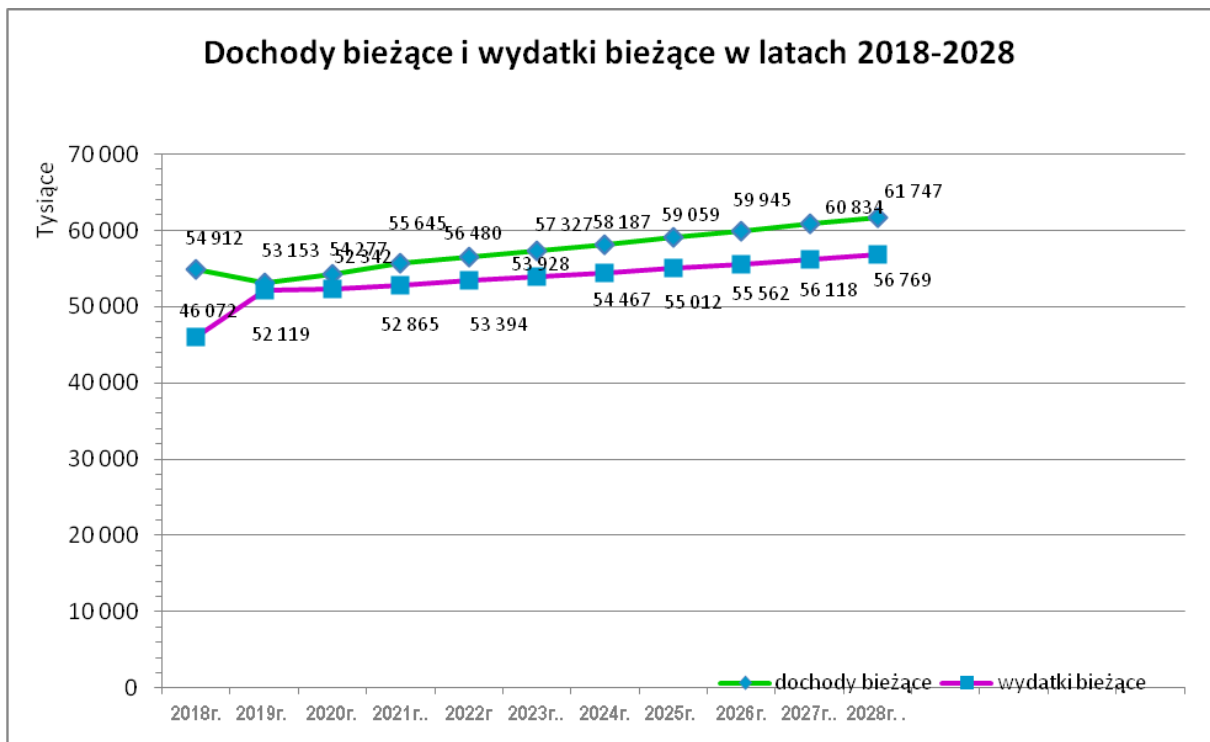
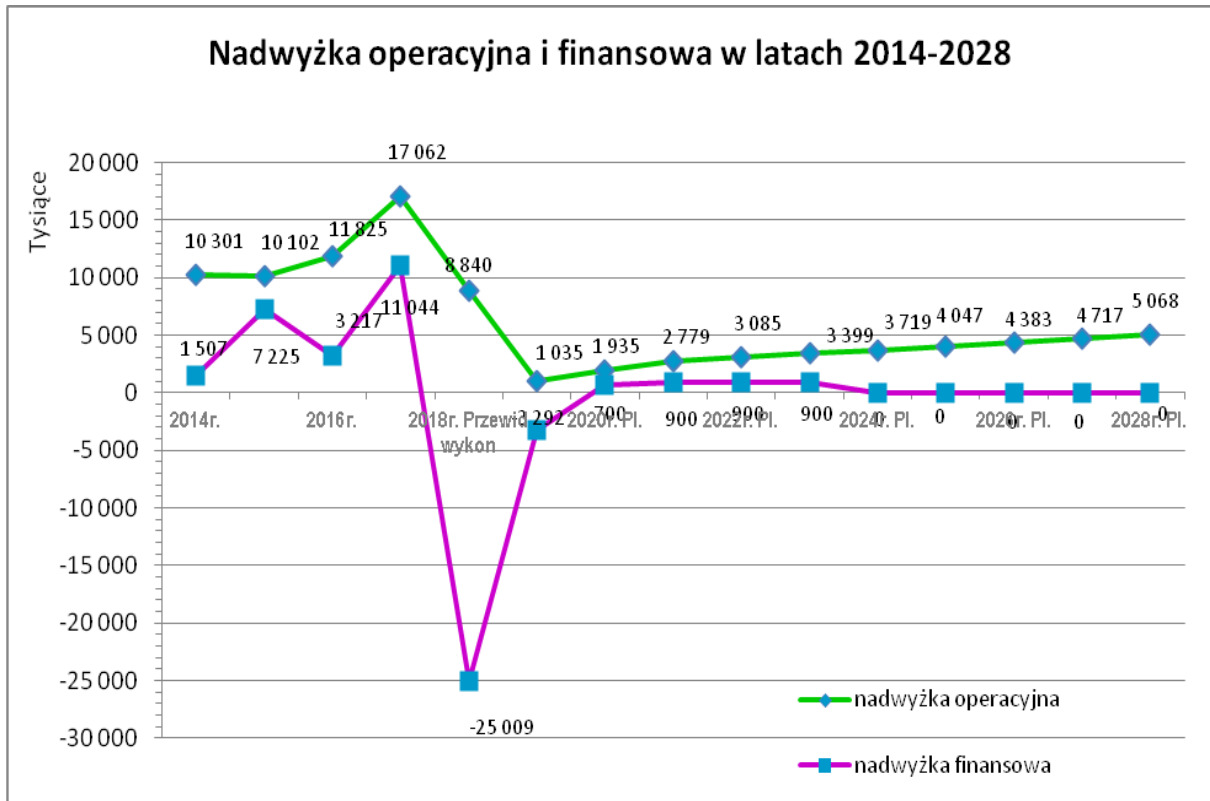
Na podstawie danych historycznych opracowane są założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych w kolejnych latach, w efekcie czego można policzyć wartość tzw. nadwyżki operacyjnej.

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*.

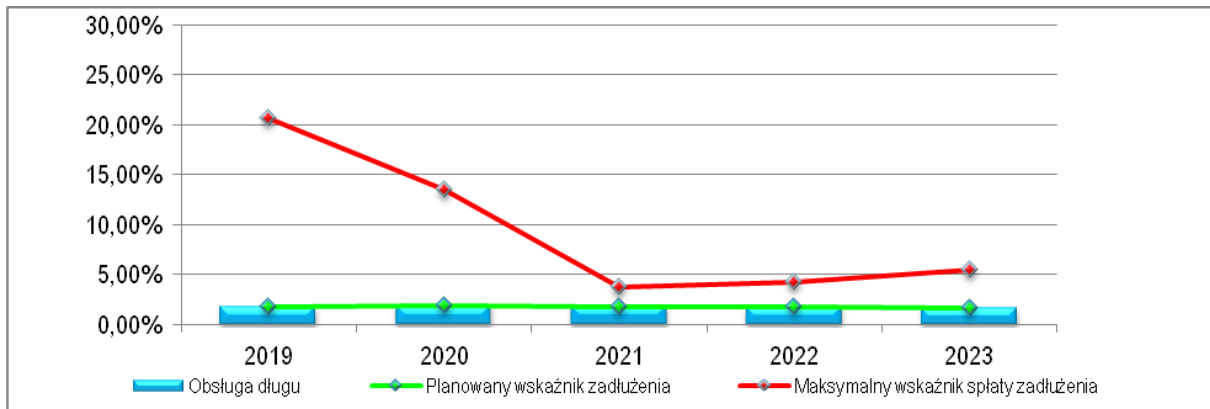
Rok	Planowany wskaźnik zadłużenia	Maksymalny wskaźnik spłaty zadłużenia
2019	1,76%	20,69%
2020	1,93%	13,44%
2021	1,83%	3,73%
2022	1,74%	4,26%
2023	1,66%	5,53%

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