

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kobylanka na lata 2019-2030

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 Kobylanka przygotowana została na lata 2019–2030. 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 2030.

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 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 wytyczeniu 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.**

ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW

Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2019 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu z wprowadzoną autopoprawką, oparte na przewidywanym wykonaniu w 2018r.;
- dla lat 2020-2030 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.

Dochody budżetu w latach 2019–2030 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 latach 2020-2030 ustalono na poziomie roku 2019, a następnie skorygowano o wzrost podatku od nieruchomości z tytułu nowych obiektów przyjętych do użytkowania, o zmiany w zakresie opodatkowania nieruchomości, szczególnie w okresie sezonu letniego oraz o wzrost stawek podatkowych zakładając 3%-4% wzrost do ostatniego roku prognozy. Nie założono wzrostu stawek podatkowych.

W dochodach pochodzących z subwencji założono 2% wzrost począwszy od roku 2020 wyznaczając rok 2019 jako bazowy.

Dotacje utrzymują się od kilku lat na porównywalnym poziomie, dlatego przyjęto 1% wzrost w latach 2020-2030.

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 2019r., a następnie założono wzrost o 3%-5% w kolejnych latach budżetowych.

Dochody z tytułu sprzedaży majątku przyjęto w latach 2019-2030 na poziomie średnio 100.000 zł.

W przypadku braku dochodów ze sprzedaży majątku lub środków zewnętrznych możliwości inwestycyjne Gminy będą ograniczone. Pozyskanie środków zewnętrznych na finansowanie inwestycji może obniżyć potrzeby pożyczkowe Gminy, wpływając na poprawę wskaźnika zadłużenia.

Wydatki w latach 2019–2030, 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 2016-2018 – średnio o 13% - utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie może być trudne, jednak nie niemożliwe.

Wydatki majątkowe w latach 2019 - 2030 zaplanowano w łącznej kwocie 79.674.250,28 zł. W ramach tych wydatków znajdują się duże zadania inwestycyjne, na które Gmina będzie aplikowała o dofinansowanie ze środków UE oraz z budżetu państwa. 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 2019–2030 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 2019 roku obejmują emisję obligacji komunalnych na pokrycie deficytu i spłatę długu, wolne środki, jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych na pokrycie deficytu oraz spłatę udzielonej pożyczki na pokrycie deficytu. Nadwyżki budżetu w latach 2020-2030 przeznaczono na spłatę zaciągniętych zobowiązań.

Rozchody budżetu wykazane zostały w pozycji 5 *Załącznika Nr 1 WPF*. Rozchody w latach 2019–2030 obejmują spłaty kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych w latach ubiegłych oraz planowane spłaty przyszłych zobowiązań.

Dług publiczny wykazany został w pozycji 6 *załącznika Nr 1 WPF*. Dług Gminy w 2019 roku został obliczony jako saldo końcowe długu roku poprzedniego powiększone o przychody z tytułu planowanych emisji obligacji oraz pomniejszone o rozchody z tytułu wykupu obligacji.

Kredyty, pożyczki, emisja obligacji komunalnych w latach 2017-2019, **głównie na zaciągnięte w poprzedniej kadencji zobowiązania w łącznej kwocie 19.844.372,91 zł** przedstawiają się następująco:

Rok	2017 r.	2018 r.	2019 r.	Razem
Wysokość zobowiązań	3 799 000,00	8 212 712,91	7 832 660,00	19 844 372,91

W 2019 roku gmina będzie musiała się zadłużyć na inwestycje rozpoczęte w latach ubiegłych.

Kwota długu i obciążenie budżetu z tytułu spłaty przedstawia się w kolejnych latach budżetowych następująco:

Rok	Kwota długu na koniec roku	Splaty zadłużenia
2017	12 524 704	1 564 516
2018	18 095 574	2 630 857
2019	23 361 754	2 566 480
2020	20 795 274	2 566 480
2021	17 912 139	2 883 135
2022	16 245 172	1 666 967
2023	14 316 660	1 928 512
2024	12 474 660	1 842 000
2025	10 482 660	1 992 000
2026	8 532 660	1 950 000
2027	6 532 660	2 000 000
2028	3 982 660	2 550 000
2029	2 000 000	1 982 660
2030	0	2 000 000

ZMIANY WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

1. Zmiana z dnia 28.03.2019 r.

Szczegółowe zmiany obejmują:

1. Aktualizacja wartości dochodów i wydatków budżetu Gminy, w odniesieniu do wartości wynikających z Uchwały Nr IV/21/19 Rady Gminy Kobylanka z dnia 24.01.2019 r. w sprawie uchwalenia WPF Gminy Kobylanka na lata 2019-2030 - zmiany wielkości dochodów i wydatków 2019 roku wynikają z ustawowych kompetencji Wójta Gminy, w szczególności z wprowadzonych zarządzeń Wójta Gminy Kobylanka oraz w wyniku zmian wprowadzonych w niniejszej uchwale (poz. 1 i 2 WPF),
2. Aktualizację wartości w zakresie prognozowanego wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów w 2019 r., kwot rozchodów w latach 2021 –2030 oraz kwoty długu w latach 2019 –2030, wynikających ze zmiany przychodów z tytułu planowanej emisji obligacji komunalnych w 2019 roku (poz. 3, 4, 5 i 6 WPF), w tym:

w 2019 roku:

- zmniejszenie deficytu o kwotę 30.963,39 zł,
- zmniejszenie przychodów o kwotę 30.963,39 zł,

w 2020 roku:

- deficyt, przychody i rozchody nie uległy zmianie

w 2021 roku:

- zmniejszenie deficytu o kwotę 100.000zł,
- zmniejszenie rozchodów o kwotę 100.000 zł,

w 2022 roku:

- zwiększenie deficytu o kwotę 100.000 zł,
- zwiększenie rozchodów o kwotę 100.000 zł,

w 2023 roku:

- zmniejszenie deficytu o kwotę 200.000zł,
- zmniejszenie rozchodów o kwotę 200.000 zł,

w 2024 roku:

- deficyt, przychody i rozchody nie uległy zmianie

w 2025 roku:

- zwiększenie deficytu o kwotę 100.000 zł,
- zwiększenie rozchodów o kwotę 100.000 zł,

w 2026 roku:

- zwiększenie deficytu o kwotę 100.000 zł,
- zwiększenie rozchodów o kwotę 100.000 zł,

w 2027 roku:

- zwiększenie deficytu o kwotę 100.000 zł,
- zwiększenie rozchodów o kwotę 100.000 zł,

w 2028 roku:

- zmniejszenie deficytu o kwotę 50.000 zł,
- zmniejszenie rozchodów o kwotę 50.000 zł,

w 2029 roku:

- zmniejszenie deficytu o kwotę 52.660 zł,
- zmniejszenie rozchodów o kwotę 52.660 zł,

w 2030 roku:

- deficyt, przychody i rozchody nie uległy zmianie.

3. Aktualizację wskaźnika planowanej łącznej kwoty zobowiązań i dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań w latach 2019 –2030 (poz. 9 WPF),
4. Aktualizację informacji uzupełniających o wybranych rodzajach wydatków budżetowych (poz. 11 WPF),
5. Aktualizację finansowania programów, projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych (poz. 12 WPF).
6. Zmiany limitów wydatków bieżących i majątkowych przedsięwzięcia „SKM. Linia 351: Budowa, w ramach przystanków przesiadkowych, parkingu P&R i B&R oraz urządzeń związanych z integracją transportu: 1. Przystanek Miedwiecko, 2. Przystanek Reptowo” w latach 2019-2021. Zmiany wynikają z wytycznych Lidera projektu - Stowarzyszenia Szczecińskiego Obszaru Metropolitalnego w zakresie sposobu finansowania wydatków.

2. Zmiana z dnia 28.03.2019 r.

Aktualizacja wartości przychodów do uchwalonych w uchwale Rady Gminy Kobylanka Nr IV/21/19 z dnia 24 stycznia 2019 r.

3. Zmiana z dnia 18.04.2019 r.

Szczegółowe zmiany obejmują:

1. Aktualizacja wartości wydatków budżetu Gminy, w odniesieniu do wartości wynikających z Uchwały Nr IV/21/19 Rady Gminy Kobylanka z dnia 24.01.2019 r. w sprawie uchwalenia WPF Gminy Kobylanka na lata 2019-2030 - zmiany wielkości dochodów i wydatków 2019 roku wynikają z ustawowych kompetencji Wójta Gminy, w szczególności z wprowadzonych zarządzeń Wójta Gminy Kobylanka oraz w wyniku zmian wprowadzonych w niniejszej uchwale (poz. 1 i 2 WPF),
2. Aktualizację wartości w zakresie prognozowanego wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów w 2019 r. oraz kwoty długu w latach 2019 –2030 (poz. 3, 4 i 6 WPF)
3. Aktualizację wskaźnika planowanej łącznej kwoty zobowiązań i dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań w latach 2019 –2030 (poz. 9 WPF),
4. Aktualizację informacji uzupełniających o wybranych rodzajach wydatków budżetowych (poz. 11 WPF),
5. Aktualizację finansowania programów, projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych (poz. 12 WPF).

6. Zmiana limitu wydatków przedsięwzięcia „Przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu -Internet dla mieszkańców Gminy Kobylanka” w roku 2019. Zmiany wynikają z Uchwały Nr XII.80.S.2019 Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie z dnia 20 marca 2019 r.
7. Zmiana limitu wydatków przedsięwzięcia „Przebudowa drogi gminnej 450002Z relacji Reptowo - Morzyczyn (do skrzyżowania z ulicą Długą)” w roku 2019 i 2023. Planuje się sporządzenie dokumentacji w 2019 roku w celu ubiegania się o dofinansowanie z Funduszu Dróg Samorządowych.

4. Zmiany wprowadzone niniejszą uchwałą

Szczegółowe zmiany obejmują:

1. Aktualizacja wartości wydatków budżetu Gminy, w odniesieniu do wartości wynikających z Uchwały Nr VII/46/19 Rady Gminy Kobylanka z dnia 18.04.2019 r. w sprawie uchwalenia WPF Gminy Kobylanka na lata 2019-2030 - zmiany wielkości dochodów i wydatków 2019 roku wynikają z ustawowych kompetencji Wójta Gminy, w szczególności z wprowadzonych zarządzeń Wójta Gminy Kobylanka oraz w wyniku zmian wprowadzonych w niniejszej uchwale (poz. 1 i 2 WPF),
2. Aktualizację wskaźnika planowanej łącznej kwoty zobowiązań i dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań w latach 2019 –2030 (poz. 9 WPF),
3. Aktualizację informacji uzupełniających o wybranych rodzajach wydatków budżetowych (poz. 11 WPF).
4. W wykazie przedsięwzięć do WPF usunięto przedsięwzięcie „Budowa odcinka drogi nr 450001Z relacji Zieleniewo – Cisewo od km 0+958 do km 2+473” zaplanowane na 2022 r. Zadanie będzie realizowane w 2019 r.