**Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej**

**Powiatu Świdwińskiego na lata 2019 – 2027**

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje okres roku budżetowego 2019 oraz trzech kolejnych lat. Okres objęty wieloletnią prognozą finansową nie jest jednak krótszy niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania, w przypadku Powiatu Świdwińskiego prognoza obejmuje lata 2019 – 2027.

Podstawowe składniki wieloletniej prognozy finansowej to kwoty dochodów i wydatków, w podziale na bieżące i majątkowe.

Objaśnienia wartości przyjętych w WPF, dokonano w dwóch okresach czasowych:

1. okres czasowy wynikający z ustawy o finansach publicznych tj. rok budżetowy 2019 oraz trzy kolejne lata tj. rok 2020– 2022,
2. okres czasowy na jaki zaciągnięto zobowiązania tj. lata 2019 – 2027.

**Dochody:**

Dochody bieżące ( kol. 1.1) – wysokość dochodów bieżących, w latach 2020 do 2022, ustalono w oparciu o wskaźnik wzrostu rok do roku – średnio od 0,5% do 2,00%.

Po roku 2022 dochody bieżące zaplanowano w sposób umożliwiającym pokrycie wydatków bieżących oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Dochody majątkowe (kol.1.2 )

Wielkości dochodów majątkowych przyjęte do WPF w latach 2019 – 2022, ustalono w oparciu o wysokość współfinansowania środkami zewnętrznym , np. środkami z Unii Europejskiej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego oraz Europejskiego Funduszu na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich, innymi dochodami zewnętrznymi, oraz dochodów stanowiących udział, dofinansowanie ½ kwoty wkładu własnego otrzymane z gmin, na terenie których będą realizowane inwestycje „drogowe”.

Dochody ze sprzedaży mienia powiatu zaplanowane są jedynie na 2019. Po roku 2022 nie przyjęto wielkości dochodów majątkowych.

**Wydatki:**

Wydatki bieżące ( kol.2.1 ) ustalono w oparciu o wskaźnik wzrostu w poszczególnych latach, biorąc pod uwagę dynamikę wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych od 1,00% do 2,00%.

W przypadku planowania wydatków, brano pod uwagę wielkość zadłużenia i związane z tym koszty obsługi długu ( przyjęto średniorocznie oprocentowanie w wysokości 4 % ). Ważnym czynnikiem kształtującym wysokość planowanych wydatków bieżących w latach 2019-2021, są zaplanowane wydatki majątkowe a więc i zaangażowanie środków bieżących w planowanych inwestycjach .

W związku ze znacznym obciążeniem budżetu powiatu z tytułu realizowanych inwestycji w latach 2019-2020 oraz spłatą kredytów na poziomie powyżej 2 mln. zł, wydatki bieżące jednostki w latach 2018-2020 utrzymane są na jednym poziomie. Po roku 2020, prognozowany jest wzrost wydatków bieżących, natomiast dochody bieżące uległy obniżeniu o środki niezbędne do zabezpieczenia wkładu własnego w realizowane inwestycje i środki niezbędne na spłatę już zaciągniętych kredytów. Po roku 2021 wielkości budżetu wzrastają odpowiednio do zrównoważenia budżetu i wypracowania nadwyżki na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wydatki majątkowe ( kol.2.2 ) ujęte w WPF zaplanowano w oparciu o wieloletni plan inwestycyjny powiatu na lata 2019 - 2022 (wg załączonych tabel od Nr 1 do Nr 4). Nie planowano wydatków majątkowych po roku 2022. Zrealizowanie zaplanowanych inwestycji, wymaga wyższych dochodów pozyskanych ze źródeł zewnętrznych.

**Wynik budżetu**:

Kol. 3 – W wyniku zaplanowanych dochodów i wydatków w roku 2019 budżet zamknie się nadwyżką budżetową w wysokości 1.893.518 zł. W latach następnych, budżet również zamyka się nadwyżką, która przeznaczana jest odpowiednio na spłatę zadłużenia.

**Przychody budżetu** wykazane w kolumnie 4 w wysokości 991.482 zł, ustalono w oparciu o wolne środki z lat ubiegłych w wysokości 291.482 zł (kol. 4.2) oraz zwroty udzielonych pożyczek krótkoterminowych w wysokości 700.000 zł (kol. 4.4).

**Rozchody budżetu** wykazane w kol. 5, ustalono w oparciu o wysokość pozostałych do spłaty rat kredytów i pożyczek zaciągniętych przed rokiem 2019 oraz planowanych do udzielenia pożyczek krótkoterminowych w wysokości 700.000 zł. Powiat nie posiada niestandardowych zobowiązań finansowych. Poniżej przedstawiono specyfikę zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek:

1. BANK OCHRONY ŚRODOWISKA SA O/KOSZALIN – okres finansowania (2011 – 2020), zadłużenie do spłaty = 2.310.000 zł, kwoty do spłaty: 2019 r. = 962.500 zł, 2020 r. = 1.347.500 zł;
2. BANK POLSKA KASA OPIEKI SA O/KOSZALIN – okres finansowania (2015 – 2019), zadłużenie do spłaty = 250.000 zł, kwoty do spłaty: 2019 r. = 250.000 zł;
3. BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO O/SZCZECIN – okres finansowania (2015 – 2024), zadłużenie do spłaty = 1.875.000 zł, kwoty do spłaty: 2019 r. = 312.500 zł, 2020 r. = 312.500 zł, 2021 r. = 312.500 zł, 2022 r. = 312.500 zł, 2023 r. = 312.500 zł, 2024 r. = 312.500 zł;
4. BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO O/SZCZECIN – okres finansowania (2018 – 2027), zadłużenie do spłaty = 1.890.000 zł, kwoty do spłaty: 2019 r. = 210.000 zł, 2020 r. = 210.000 zł, 2021 r. = 210.000 zł, 2022 r. = 210.000 zł, 2023 r. = 210.000 zł, 2024 r. = 210.000 zł, 2025 r. = 210.000 zł, 2026 r. = 210.000 zł, 2027 r. = 210.000 zł;
5. BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO O/SZCZECIN – okres finansowania (2019 – 2026), zadłużenie do spłaty = 3.500.000 zł, kwoty do spłaty: 2019 r. = 250.000 zł, 2020 r. = 250.000 zł, 2021 r. = 500.000 zł, 2022 r. = 500.000 zł, 2023 r. = 500.000 zł, 2024 r. = 500.000 zł, 2025 r. = 500.000 zł, 2026 r. = 500.000 zł;
6. NARODOWY FUNDUSZ OCHRONY ŚRODOWISKA I GOSPODARKI WODNEJ W WARSZAWIE – okres finansowania (2015 – 2024), zadłużenie do spłaty = 1.200.000 zł, kwoty do spłaty: 2019 r. = 200.000 zł, 2020 r. = 200.000 zł, 2021 r. = 200.000 zł, 2022 r. = 200.000 zł, 2023 r. = 200.000 zł, 2024 r. = 200.000 zł.

**Kwota zadłużenia** **powiatu** wykazana w kol. 6, wynika z wielkości kwot zaciągniętych i spłacanych kredytów. Od 2019 roku nie planuje się zaciągać nowych kredytów, więc zadłużenie będzie malało proporcjonalnie do dokonywanych spłat.

W kolumnie 9.4 wykazano wskaźnik określający wysokość spłaty kredytu przez Powiat.

W kolumnie 9.6.1 wykazano dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań przez Powiat (tzw. indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia – średnia arytmetyczna z 3 poprzednich lat).

Z przedstawionych wskaźników wynika, że zaplanowane w roku 2019 i kolejnych latach, zobowiązania dłużne do dochodów ogółem, mieszczą się w granicach dopuszczonych przez ustawę o finansach publicznych i Powiat będzie w stanie pokryć swoje zobowiązania z tytułu zaciąganych kredytów.

Zobowiązania powiatu (wykazane w kol. 6) na koniec 2019 roku będzie wynosiło 8.840.000 zł, i może być spłacane w wielkościach zaplanowanych (kol. 5.1), gdyż mieści się w dopuszczalnym wskaźniku spłaty zobowiązań.

Skarbnik Powiatu

Lucyna Miętek