**Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej**

**Powiatu Świdwińskiego na lata 2020 – 2027**

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje okres roku budżetowego 2020 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 2020 – 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 2020 oraz trzy kolejne lata tj. rok 2021– 2023,
2. okres czasowy na jaki zaciągnięto zobowiązania tj. lata 2020 – 2027.

**Dochody:**

Dochody bieżące ( kol. 1.1) – wysokość dochodów bieżących, w latach 2021 do 2023, ustalono w oparciu o wskaźnik wzrostu rok do roku – średnio od 1,7% do 3,7%. Dla urealnienia budżetu dochody na lata 2021- 2023 zaplanowano w stosunku do roku 2019.

Po roku 2023 dochody bieżące zaplanowano w sposób umożliwiającym pokrycie wydatków bieżących oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Dochody majątkowe (kol.1.2 )

Wielkości dochodów majątkowych przyjęte do WPF w latach 2020 – 2024, ustalono w oparciu o wysokość współfinansowania środkami zewnętrznym, np. środkami z Unii Europejskiej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego oraz 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 2020. Po roku 2024 nie przyjęto wielkości dochodów majątkowych, gdyż inwestycje planowane do realizacji zgodnie z planowanymi przedsięwzięciami, są do roku 2024.

**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 2,00% do 2,50%.

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 2020-2023, 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 2020-2023 oraz spłatą kredytów i pożyczek, dochody bieżące powiększono o środki niezbędne do zabezpieczenia wkładu własnego w realizowane inwestycje i środki niezbędne na spłatę już zaciągniętych kredytów. Po roku 2023 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 2020 - 2023 (wg załączonych tabel od Nr 1 do Nr 4). Nie planowano wydatków majątkowych po roku 2024, gdyż ich realizowanie będzie zależne od dochodów pozyskanych ze źródeł zewnętrznych.

**Wynik budżetu**:

Kol. 3 – W wyniku zaplanowanych dochodów i wydatków w roku 2020 budżet zamknie się nadwyżką budżetową w wysokości 1.623.000 zł. W latach następnych, budżet również zamyka się nadwyżką, która przeznaczana jest odpowiednio na spłatę zadłużenia.

**Przychody budżetu** wykazane w kolumnie 4 w wysokości 697.000 zł, ustalono w oparciu o wolne środki z lat ubiegłych w wysokości 697.000 zł (kol. 4.3).

**Rozchody budżetu** wykazane w kol. 5, ustalono w oparciu o wysokość rat spłaty zaciągniętych kredytów przed rokiem 2020 w wysokości 2.320.000 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 = 1.347.500 zł, kwota do spłaty: 2020 r. = 1.347.500 zł;
2. BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO O/SZCZECIN – okres finansowania (2015 – 2024), zadłużenie do spłaty = 1.562.500 zł, kwoty do spłaty: 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;
3. BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO O/SZCZECIN – okres finansowania (2018 – 2027), zadłużenie do spłaty = 1.680.000 zł, kwoty do spłaty: 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;
4. BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO O/SZCZECIN – okres finansowania (2019 – 2026), zadłużenie do spłaty = 3.250.000 zł, kwoty do spłaty: 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;
5. NARODOWY FUNDUSZ OCHRONY ŚRODOWISKA I GOSPODARKI WODNEJ W WARSZAWIE – okres finansowania (2015 – 2024), zadłużenie do spłaty = 1.000.000 zł, kwoty do spłaty: 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.

W kolumnie 8.1 wykazano wskaźnik określający wysokość spłaty kredytu przez Powiat.

W kolumnie 8.3.1 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 2020 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. 5) na koniec 2020 roku będzie wynosiło 6.520.000 zł i może być spłacane w wielkościach zaplanowanych (kol. 5.1), gdyż mieści się w dopuszczalnym wskaźniku spłaty zobowiązań zgodnie z wyliczeniami według art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skarbnik Powiatu

Lucyna Miętek