Załącznik Nr 3 Do Uchwały

Rady Powiatu Świdwińskiego

Nr LV/264/23 z dnia 21 grudnia 2023 r.

**Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej**

**Powiatu Świdwińskiego na lata 2024 – 2032**

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest instrumentem zarządzania finansami publicznymi, które pozwala na kompleksową analizę sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego w perspektywie planowanych do realizacji zadań inwestycyjnych i przedsięwzięć wieloletnich.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu Świdwińskiego została opracowana zgodnie z  rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego z uwzględnieniem zmian wynikających z rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 1 października 2019 roku oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 sierpnia 2020 roku – załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Świdwińskiego jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Powiatu Świdwińskiego za lata ubiegłe, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, przewidywane wykonanie roku 2023 oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.).

Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje:

* 1. okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych, tj. rok 2025 do 2027;
	2. prognozę kwoty długu na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2032. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu Świdwińskiego została przygotowana na lata 2024-2032.

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Powiatu Świdwińskiego wykorzystano podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto oraz wskaźnik inflacji. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Powiatu Świdwińskiego.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 3 października 2023 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy (www.mf.gov.pl)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wskaźnik** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** | **2031** | **2032** |
| PKB | 3,40% | 4,10% | 3,00% | 2,80% | 2,60% | 2,50% | 2,40% | 2,30% |
| Inflacja | 3,10% | 3,10% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |

Prognozę oparto o następujące założenia:

1)  dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;

2)  dla lat 2025-2032 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2024 rok. Od 2025 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźnika dynamiki PKB.

**DOCHODY:**

Prognozy dochodów Powiatu Świdwińskiego dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych, subwencję ogólną, dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, pozostałe dochody.

Dochody bieżące ( kol. 1.1)

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Powiatu Świdwińskiego oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik wzrostu rok do roku max do 3,40%. Od roku 2025 do 2032 założono planowane dochody dla zrównoważenia budżetu i wypracowania nadwyżki, która w każdym roku przeznaczana jest na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Dochody majątkowe (kol.1.2 )

Wielkości dochodów majątkowych przyjęte do WPF w latach 2024 – 2025, ustalono w oparciu o wysokość współfinansowania środkami i dochodami zewnętrznymi.

Dochody ze sprzedaży mienia powiatu zaplanowane są w wartościach wynikających z zawartych umów sprzedaży. Po roku 2025 nie przyjęto wielkości dochodów z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje, gdyż inwestycje planowane są do realizacji do roku 2025, zgodnie z planowanymi przedsięwzięciami.

**WYDATKI:**

Prognozy wydatków Powiatu Świdwińskiego dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

Wydatki bieżące ( kol.2.1 ) Wydatki bieżące prognozowane są w podziale na wynagrodzenia i składki od nich naliczane, wydatki na poręczenia i gwarancje, wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto, pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto projekt budżetu. W latach 2025-2032 dokonano indeksacji wydatków w oparciu o wskaźniki max do 3,40% w stosunku do poniesionych wydatków w latach poprzednich. Wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od postanowień zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych (przyjęto średniorocznie oprocentowanie w wysokości 8%).

Ważnym czynnikiem kształtującym wysokość planowanych wydatków bieżących w latach 2024–2025, 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 2024-2025 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. Wielkości budżetu wzrastają odpowiednio do zrównoważenia budżetu i wypracowania nadwyżki na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wydatki majątkowe ( kol.2.2 ) Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Świdwińskiego na lata 2024-2027 oraz w oparciu o wieloletni plan inwestycyjny powiatu na lata 2024 - 2025 (wg załączonych tabel od Nr 1 do Nr 2). W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań, część tzw. wolnych środków na inwestycje.

**Przedsięwzięcia do realizacji w latach 2024 – 2027:**

Przedsięwzięcia podzielone zostały na wydatki bieżące i majątkowe oraz wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, a także na wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe.

Dla każdego przyjętego przedsięwzięcia wykazano limit uchwalonych wydatków przyjęty na 2024 rok i limit zobowiązań do poniesienia na lata następne oraz łączne nakłady finansowe jakie są planowane do poniesienia w całym czasookresie realizacji poszczególnych przedsięwzięć.

Przedsięwzięcia do realizacji w 2024 roku wynoszą **23.304.230,00 zł**, z czego przedsięwzięcia na wydatki bieżące to ***401.681,00 zł*** a na wydatki majątkowe ***22.902.549,00 zł***. Limit przedsięwzięć na rok 2025 wynosi 9.435.244,00 zł, a na 2026 rok wynosi 189.420,00 zł. W roku 2027 nie planuje się wydatków z tytułu przedsięwzięć.

**WYNIK BUDŻETU**:

Kol. 3 – W wyniku zaplanowanych dochodów i wydatków w roku 2024, budżet zamyka się deficytem budżetowym w wysokości **1.577.500,00 zł**, który pokryty zostanie przychodami z tytułu kredytu w wysokości **1.577.500,00 zł**.

 W latach następnych, budżet zamyka się nadwyżką budżetową, która przeznaczana jest odpowiednio na spłatę zadłużenia.

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne w całym okresie.

**Wynik budżetu Powiatu Świdwińskiego**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *ROK* | ***2024*** | ***2025*** | ***2026*** | ***2027*** | ***2028*** |
| **Dochody** | 122 400 005 | 114 606 087 | 108 359 615 | 111 572 562 | 114 543 871 |
| **Wydatki** | 123 977 505 | 113 046 087 | 106 799 615 | 110 087 562 | 113 168 871 |
| **Wynik budżetu** | - 1 577 500 | 1 560 000 | 1 560 000 | 1 485 000 | 1 375 000 |
| *ROK* | ***2029*** | ***2030*** | ***2031*** | ***2032*** |
| **Dochody** | 117 455 944 | 120 335 968 | 123 224 031 | 126 058 185 |
| **Wydatki** | 116 080 944 | 118 960 968 | 121 974 031 | 124 808 185 |
| **Wynik budżetu** | 1 375 000 | 1 375 000 | 1 250 000 | 1 250 000 |

**PRZYCHODY BUDŻETU** w wysokości **3.000.000,00 zł**, wykazane w kol. 4, dotyczą przychodów z tytułu kredytu w wysokości **3.000.000,00 zł** (kol. 4.1).

**ROZCHODY BUDŻETU** wykazane w kol. 5, ustalono w oparciu o wysokość rat spłaty zaciągniętych kredytów przed rokiem 2024, wynoszą dla roku 2024 – 1.422.500,00 zł.

Spłatę kredytu planowanego do zaciągnięcia w roku 2024 w kwocie 3.000.000,00 zł, planuje się do spłaty od roku 2025 do roku 2032.

Powiat nie posiada niestandardowych zobowiązań finansowych. Poniżej przedstawiono specyfikę zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek:

1. *BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO O/SZCZECIN* – okres finansowania (2015 – 2024), zadłużenie do spłaty = 312.500,00 zł, kwota do spłaty: 2024 r. = 312.500,00 zł;
2. *BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO O/SZCZECIN* – okres finansowania (2018 – 2027), zadłużenie do spłaty = 840.000,00 zł, kwoty do spłaty: 2024 r. = 210.000,00 zł, 2025 r. = 210.000,00 zł, 2026 r. = 210.000,00 zł, 2027 r. = 210.000,00 zł;
3. *BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO O/SZCZECIN* – okres finansowania (2019 – 2026), zadłużenie do spłaty = 1.500.000,00 zł, kwoty do spłaty: 2024 r. = 500.000,00 zł, 2025 r. = 500.000,00 zł, 2026 r. = 500.000,00 zł;
4. *POMORSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ŚWIDWINIE* - okres finansowania (2022 – 2030), zadłużenie do spłaty = 2.400.000,00 zł, kwoty do spłaty: 2024 r. = 100.000,00 zł, 2025 r. = 300.000,00 zł, 2026 r. = 300.000,00 zł, 2027 r. = 425.000,00 zł, 2028 r. = 425.000,00 zł, 2029r. = 425.000,00 zł, 2030 r. = 425.000,00 zł;
5. *BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO O/SZCZECIN* – okres finansowania (2023 – 2032), zadłużenie do spłaty = 4.400.000,00 zł, kwoty do spłaty: 2024 r. = 100.000,00 zł; 2025 r. = 400.000,00 zł, 2026 r. = 400.000,00 zł, 2027 r. = 500.000,00 zł, 2028 r. = 500.000,00 zł, 2029r. = 500.000,00 zł, 2030 r. = 500.000,00 zł, 2031 r. = 750.000,00 zł, 2032 r. = 750.000,00 zł;
6. *NARODOWY FUNDUSZ OCHRONY ŚRODOWISKA I GOSPODARKI WODNEJ W WARSZAWIE* – okres finansowania (2015 – 2024), zadłużenie do spłaty = 200.000 zł, kwoty do spłaty: 2024 r. = 200.000,00zł.

**KWOTA DŁUGU** **POWIATU** wykazana w kol. 6, wynika z wielkości kwot zaciągniętych i spłacanych kredytów. Na koniec 2024 roku zadłużenie wyniesie 11.230.000 zł.

W kolumnie 8.1 wykazano indywidualny wskaźnik spłaty zobowiązań Powiatu. W kolumnie 8.3.1 wykazano dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań przez Powiat (zadłużenia – średnia arytmetyczna z poprzednich lat).

Z przedstawionych wskaźników wynika, że zaplanowane w roku 2024 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. Poniżej przedstawiono w sposób graficzny, zmianę zadłużenia w stosunku do planowanych dochodów ogółem.

Kwota długu powiatu (wykazana w kol. 6) na dzień 31.12.2024 roku wyniesie 11.230.000,00 zł i może być spłacana w wielkościach zaplanowanych (kol. 5.1), gdyż mieści się w dopuszczalnym wskaźniku spłaty zobowiązań zgodnie z wyliczeniami według art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Na podstawie art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018r. poz. 2500 ze zm. Dz. U. z 2021r. poz. 1927) do ustalenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych na lata 2023 – 2025 przyjmuje się okres siedmiu lat do wyliczenia średniej arytmetycznej relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.