

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu Łosickiego na skutek planowanego wydłużenia okresu spłaty kredytów została sporządzona na lata 2019-2043. Okres na jaki sporządzono prognozę finansową Powiatu Łosickiego wynika z dwóch przesłanek. Pierwszą jest zapis art. 227 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późn. zm). Ustęp pierwszy mówi nam, że prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego i co najmniej trzech kolejnych lat. Nie może być on jednak krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków przeznaczone na realizację przedsięwzięć. Ustęp drugi art. 227 cytowanej ustawy mówi o tym, że prognozę kwoty długu, która stanowi część wieloletniej prognozy finansowej sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania. W przypadku Powiatu Łosickiego prognoza kwoty długu obejmuje planowanie do roku 2043, gdyż do tego roku planuje się spłaty rat kredytowych.

Wieloletnia prognoza Finansowa obejmuje:

- Prognozę kwoty długu w okresie 2019-2043 określoną w Załączniku Nr 1,
- Wykaz planowanych i realizowanych wieloletnich przedsięwzięć wraz z limitami zobowiązań związanych z realizacją wieloletnich zadań – załącznik Nr 2.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Łosickiego jest uchwała budżetowa na 2019 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Powiatu Łosickiego za lata 2016 i 2017, wartości planowane na koniec roku 2018 oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzenia wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

2. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Powiatu Łosickiego wykorzystano dwa podstawowe mierniki – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI). Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Powiatu Łosickiego, co dzięki konstrukcji i metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów prognozę wskazanych mierników oparto o „Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego”. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 24 października 2018 roku, a dane te prezentuje Tabela nr 1.

Tabela Nr 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Aktualizacja 24 październik 2018 r.

Wskaźnik	2019	2020	2021	2022
PKB	103,8%	103,7%	103,6%	103,5%
Inflacja	102,3%	102,5%	102,5%	102,5%

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2019 przyjęto wartości wynikające z budżetu na rok 2019;
- 2) dla lat 2020-2043 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji i dynamiki PKB oraz podziału dochodów bieżących wg źródeł i przyjętych dla nich założeń.

3. Prognoza dochodów

W dochodach ogółem dokonano podziału na dochody majątkowe i bieżące. Z podstawie kalkulacji podstawowych dochodów Powiatu przyjęto wartości szacunków wzrostu dochodów Państwa z tytułu podatków pośrednich z uwzględnieniem danych historycznych kształtowania się wartości dochodów budżetu powiatu. Kalkulację dochodów własnych z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych w latach 2019-2043 opracowano w oparciu o wartości wskaźnika wzrostu dochodów z podatków bezpośrednich budżetu Państwa w analizowanym okresie.

W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

- podatki i opłaty lokalne (wyszczególniając: opłatę komunikacyjną, pozostałe opłaty)
- udział w podatkach centralnych w tym: udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT (wzrost latach 2020-8%, 2021- 5%, 2022-3%, 2023-2043 wzrost o 2%), oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT (w latach 2020-2043 wzrost o 1%),
- subwencje z budżetu państwa (z wyszczególnieniem na subwencje: oświatową,)
- dotacje (wyszczególniając dotacje: na zadanie zlecone i powierzone oraz zadania własne)
- pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając: wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych, inne dochody, zarząd, użytkowanie i użytkowanie wieczyste, dochody z najmu i dzierżawy składników jednostek samorządu terytorialnego, udział w dochodach Skarbu Państwa),

Dotacje na realizację programów unijnych nie podlegają indeksacji i zostały zaplanowane w wartościach ujętych w zawartych umowach.

4. Dochody majątkowe.

W latach 2020-2043 objętych prognozą nie przewidziano dochodów majątkowych z tytułu sprzedaży majątku, natomiast w latach 2020 i 2022 zaplanowano dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje w kwocie wynikającej z zawartych umów. Dochody majątkowe pojawiają się w ciągu roku budżetowego, wynikają z podjętych w zakresie realizacji zadań inwestycyjnych działań w zakresie ich pozyskiwania. Uzależnione są one od zawarcia umów z innymi jednostkami samorządu terytorialnego oraz innymi jednostkami sektora finansów publicznych. Istotne jest dla tego rodzaju dochodów, że mogą być prognozowane jedynie w przypadku planowania zadań nimi finansowanych. Reasumując prognozowanie wielkości dochodów majątkowych z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje, w związku z tym że mają ściśle określone przeznaczenie, nie może odbywać się wyłącznie na podstawie danych historycznych.

5. Prognoza wydatków

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących. Ponadto w dziale 757 wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia oraz z tytułu potencjalnych spłat poręczeń i gwarancji. W dziale 750 dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2019 przyjęto budżet 2019. W latach 2020-2043 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji oraz PKB.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z planowanymi harmonogramami spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie.

Wydatki związane z potencjalną spłatą poręczeń i gwarancji wynikają z symulacyjnego harmonogramu spłat kredytów zaciągniętych przez Szpital Powiatowy SPZOZ w Łosicach .

6. Wydatki bieżące

Wydatki bieżące podzielono wg działów i w ramach każdego działu wyodrębniono kilka grup wydatków. W okresie prognozy przyjęto dla poszczególnych grup następujące założenia:

- Dla roku 2018 przyjęto plan wydatków powiatu według stanu na dzień 31.12.2018 r.
- Dla roku 2019 przyjęto wydatki zgodnie z planem budżetu na rok 2019, zgodne są one z art.242 ufp tj. regułą wydatkową "wydatki bieżące ≤ dochody bieżące".

- Dla lat kolejnych zaplanowano niewielki wzrost wydatków bieżących biorąc pod uwagę konieczne do ujęcia w każdym roku budżetowym wydatki na obsługę długu oraz potencjalne zobowiązania wynikające z udzielonych przez powiat poręczeń— 0,5%.
- Wydatki majątkowe dla lat 2019-2043 przyjęto na podstawie następujących założeń: łączny poziom wydatków majątkowych nie może przekraczać kwoty wynikającej z analizy zdolności kredytowej, realizacji przedsięwzięć o charakterze majątkowym ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej,
- Wysokość kwot z tytułu obsługi długu przyjęto na podstawie obecnego zadłużenia budżetu Powiatu przy założeniu stawek procentowych obowiązujących w roku 2019.
- Wysokość zawartych w wydatkach bieżących kwot z tytułu gwarancji i poręczeń dotyczy potencjalnych zobowiązań Powiatu z tytułu kredytów zaciąganych przez SPZOZ w Łosicach, dla których Powiat był poręczycielem.
- Wynagrodzenia i składki od nich naliczane obejmują wynagrodzenia planowane w projekcie budżetu na 2019 rok, indeksowanie wskaźnikiem 1%.
- Wydatki bieżące związane z funkcjonowaniem organów jst. obejmują wydatki z rozdziału 75020 i 75019 zawarte w projekcie budżetu na rok 2019, lata następne zwiększa się wskaźnikiem 0,5%.

7. Inwestycje (wydatki majątkowe)

Wydatki majątkowe w roku 2019 zostały określone zgodnie z budżetem na 2019 rok. Wielkość wydatków majątkowych uwarunkowana jest możliwościami finansowymi budżetu Powiatu w zakresie zadań inwestycyjnych wynikającymi z kwoty osiągniętej nadwyżki finansowej i wysokości przypadających na dane lata spłat kredytów. Zwiększa nie plan wydatków majątkowych kontynuowanych o kwotę 14 327,75 zł z czego kwota 10 287,75 zł dotyczy realizacji przedsięwzięcia - "Regionalne partnerstwo samorządów Mazowska dla aktywizacji społeczeństwa informacyjnego w zakresie e-administracji i geoinformacji.

8. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków budżetowych. Wynik działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną. Zgodnie z art.242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 ze zm.) - organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Zgodnie z prognozą dochodów i wydatków budżetowych Powiatu Łosickiego na lata 2019-2043 powyższa relacja dot. dochodów bieżących i wydatków bieżących jest zachowana.

9. Obsługa długu

W kwocie długu zostały wzięte pod uwagę prognozy stawki WIBOR od której są uzależnione wartości odsetek od kredytów. Dotyczy to zarówno już zaciągniętych zobowiązań jak i planowanych do zaciągnięcia. Przy prognozie wydatków na obsługę długu przeprowadzono analizy tak aby jak w najmniejszym stopniu zmniejszyć ryzyko w utracie płynności finansowej oraz zapewnić spełnienie relacji wynikających z art. 242-244 ustawy o Finansach Publicznych. Planowany kredyt zaciągnięty na łączną kwotę 6.726.942,00 zł przeznaczony będzie na spłatę kredytów długoterminowych zaciągniętych w latach 2015-2017 i nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia Powiatu.

Zaciągnięcie nowego zadłużenia jest w istocie konsekwencją działań mających na celu ustabilizowanie finansów Powiatu oraz ochronę przed negatywnymi konsekwencjami określonymi w przepisie art. 243 ustawy o finansach publicznych, czyli niemożliwością uchwalenia przyszłych budżetów, a także w świetle nowej perspektywy finansowej – brakiem możliwości realizowania nowych inwestycji współfinansowanych ze środków zewnętrznych.

Nie zachodzą tutaj przesłanki określone w art. 243 ust. 3b ustawy o finansach publicznych albowiem ograniczenie wynikające z treści przepisu dotyczy wyłącznie wcześniejszej spłaty zobowiązań w roku budżetowym na który uchwalono budżet. Środki pochodzące z nowego zobowiązania nie obniżają łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty ponieważ związane to jest z kondycją finansową jednostki, a także możliwością udźwignięcia przez powiat wyższych spłat rat kapitałowych w latach objętych prognozą finansową.

10. Przychody i rozchody

W 2019 roku kredyt w wysokości 6 726 942,00 zł to kredyt zaciągnięty na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Na lata 2020-2043 nie przewiduje się przychodów z tytułu kredytów i pożyczek. Przyjęty harmonogram zobowiązań dłużnych pozwala na utrzymanie poziomu finansowania inwestycji oraz pozwala na dotrzymanie wskaźnika spłaty ustalonego zgodnie z art. 243 Ustawy o Finansach Publicznych.

Po stronie rozchodów w okresie 2019-2043 przyjęto przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Przeprowadzony proces spłaty zadłużenia w kwocie 6 726 942,00 zł ma na celu przemodelowanie istniejącego długu poprzez rozłożenie przypadających do spłaty zobowiązań finansowych Powiatu, w efekcie, czego nastąpi równomierne rozłożenie w czasie rat kapitałowych.

Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia załącznik nr 1 - Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu Łosickiego na lata 2019-2043.

11. Wieloletnie poręczenia i gwarancje.

Ujęte zostały potencjalne zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń dla Szpitala Powiatowego SP ZOZ w Łosicach. Kwoty wydatków wynikających z poręczeń ujęto zgodnie z uaktualnionym harmonogramem spłat kredytów i rat odsetek zawartej w umowie kredytowej.

Prognoza harmonogramu spłat kredytów i rat odsetkowych poręczonych przez Powiat. Sporządzony przez Szpital Powiatowy.

ROK	kwota kapitałowej odsetkowej	raty i
2019	310 000,00	
2020	310 000,00	
2021	310 000,00	
2022	310 000,00	
2023	77 000,00	

13. Relacje z art.242-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia.

W celu zaniechania powstania negatywnych zjawisk związanych z obciążeniem budżetu powiatu od roku 2019 i lat przyszłych zaszła konieczność rozciągnięcia zadłużenia na okres spłaty do 2043 roku co pozwoli na realizację zadań własnych powiatu a przede wszystkim umożliwi prawidłowe oraz terminowe regulowanie zobowiązań i rat kapitałowych do możliwych dopuszczalnych wskaźników spłat zobowiązań określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Relacje określone w art.242 -244 dot. zrównoważenia budżetu w zakresie części bieżącej oraz spełnienia wskaźnika spłaty zobowiązań są zachowane.

PRZEWODNICZĄCY
Rady Powiatu Łosickiego
Marek Gromadzki

