

**OBJAŚNIENIA DO ZAŁĄCZNIKA NR 1 OKREŚLAJĄCEGO WIELOLETNIĄ
PROGNOZĘ FINANSOWĄ POWIATU ZDUŃSKOWOLSKIEGO NA LATA 2015–
2025 WRAZ Z PROGNOZĄ KWOTY DŁUGU I SPŁAT ZOBOWIĄZAŃ NA LATA
2015–2025**

Zapisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2013 poz. 885 z późn. zm.) obligują jednostkę samorządu terytorialnego do sporządzenia wieloletniej prognozy finansowej wraz z prognozą długu.

Ustalenie wieloletniej prognozy finansowej ma na celu przeprowadzenie oceny sytuacji finansowej Powiatu przez organy powiatu, mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru (w tym Regionalna Izbę Obrachunkową) oraz wszystkich zainteresowanych.

Tworzenie projekcji poszczególnych kategorii dochodów i wydatków, obrazujących sytuację finansową Powiatu w przyszłych latach pozwala m.in. na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych oraz ocenę zdolności kredytowej.

Wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Okres objęty wieloletnią prognozą nie może być krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków w ramach przedsięwzięć wieloletnich, natomiast w przypadku jej połączenia z prognozą kwoty długu – nie krótszy niż okres w jakim funkcjonują zaciągnięte i planowane do zaciągnięcia zobowiązania. W przypadku Powiatu Zduńskowolskiego to okres do roku 2025 włącznie.

Do ustalenia wielkości dochodów i wydatków bieżących w latach 2016 – 2025 przyjęto aktualne (październik 2014r.) wytyczne Ministerstwa Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby tworzenia wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Zgodnie z ww. dokumentem prognozowany średnioroczny wskaźnik dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2016- 2025 kształtuje się w następujący sposób:

2016- 102,3%,

2017- 102,1%,
2018- 102,5%,
2019- 102,4%,
2020- 102,4%,
2021- 102,4%,
2022- 102,4%,
2023- 102,3%,
2024- 102,3%,
2025- 102,3%.

W związku z powyższym ustalając wielkość dochodów i wydatków bieżących w okresie objętym prognozą tj. w latach 2016-2025 założono ich coroczny wzrost o wskaźnik inflacji, wynikający z ww. wytycznych.

Analogiczną metodologię zastosowano w zakresie oszacowania wartości głównych tytułów dochodów i wydatków bieżących w prognozowanym okresie tj. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i od osób prawnych, opłat, subwencji, dotacji oraz środków przeznaczonych na cele bieżące, a także w ramach grupy wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz w obrębie wydatków związanych z bieżącym funkcjonowaniem organów powiatu.

Nadmienić należy, iż w konsekwencji wprowadzonych autopoprawek do projektu budżetu na rok 2015 wielkość dochodów bieżących wzrosła o kwotę 661 611 zł, a wydatków bieżących o kwotę 283 109 zł.

Z uwagi na fakt, iż ww. dochody i wydatki mają charakter jednorazowy nie znowelizowano wielkości dochodów i wydatków bieżących w latach 2016-2025 ustalonych w oparciu o wskaźnik inflacji wynikający z ww. wytycznych.

Zastosowanie ww. wskaźników makroekonomicznych podyktowane jest zaleceniem Ministra Finansów do ich stosowania przy projektowaniu wieloletnich prognoz finansowych oraz założeniami przyjętymi przez Zarząd Powiatu na podstawie Uchwały Nr IV/95/14 z dnia 8 lipca 2014r. w sprawie terminarza prac oraz założeń koniecznych do uwzględnienia przy opracowywaniu projektu uchwały budżetowej

powiatu na rok 2015 oraz wieloletniej prognozy finansowej wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań Powiatu Zduńskowolskiego.

Zauważyć należy, iż poziom przewidywanego wykonania dochodów bieżących w roku 2014 w znacznym stopniu odbiega od wielkości planowanych na rok 2015.

Planowane dochody bieżące roku 2014, według stanu na dzień 13.11.2014r., są wyższe o kwotę 1 690 638 zł od poziomu planowanego na rok 2015.

Wynika to z faktu, iż znaczny udział dochodów i wydatków bieżących w roku 2014 i w latach wcześniejszych stanowią dochody i wydatki związane z programami unijnymi dofinansowywanymi ze środków POKL i programami edukacyjnymi Unii Europejskiej, których absorpcja następuje głównie w trakcie roku budżetowego, a do zaplanowania których na etapie przygotowania projektu budżetu brak jest podstaw z uwagi na brak zawartych umów (vide- pozycje sekcji 12 Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Zduńskowolskiego na lata 2015-2025).

Zauważyć ponadto należy, iż planowane dochody bieżące na rok 2014, zgodnie z projektem budżetu, stanowiła kwota 64 972 457 zł, a absorpcja środków zewnętrznych na przestrzeni roku 2014 na realizację projektów współfinansowanych ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki („Przedsiębiorca 50+”- 1 149 379 zł, „Postaw na kwalifikacje”- 573 zł, „Podniesienie atrakcyjności i jakości kształcenia zawodowego w Zespole Szkół w Zduńskiej Woli”- 80 355 zł), środków programów edukacyjnych LEONARDO DA VINCI i ERASMUS+ („Nauczyciele zdobywają doświadczenie zawodowe”- 48 412 zł, „Od Montessori do samodzielności”- 122 556 zł) i środków Mechanizmu Finansowego EOG oraz Norweskiego Mechanizmu Finansowego („Kompleksowa termomodernizacja budynków Domu Pomocy Społecznej w Przatówku”- 18 331 zł), spowodowała wzrost ich poziomu do kwoty 68 956 057 zł. Nadmienić należy, iż na ww. wzrost złożyło się również m.in. zwiększenie części oświatowej subwencji ogólnej (781 051 zł) oraz pozyskanie środków z Funduszu Pracy (112 000 zł) i Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na realizację zadań związanych z edukacją ekologiczną (206 986 zł).

Mając na uwadze fakt, iż w roku 2015 również planowane jest aplikowanie o środki zewnętrzne poziom dochodów bieżących roku 2015 również podlegał będzie sukcesywnemu zwiększeniu po zawarciu stosownych umów o dofinansowanie.

W zakresie obsługi długu – wielkości przyjęto w stosunku do zaciągniętych, jak i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań na poziomie aktualnie funkcjonujących stawek oprocentowania zadłużenia i stopy WIBOR 3M.

W roku 2015 planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 2 905 033 zł oraz pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie ogółem 594 967 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu powiatu (1 677 843 zł) i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (1 822 157 zł).

Kwota 754 107 zł, ujęta w limicie planowanego w 2015 roku kredytu, stanowi wkład własny powiatu w projekt realizowany przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, stąd spłata rat kapitałowych do tej wysokości podlegała będzie wyłączeniu z relacji, o których mowa w art. 243 ust 3a ww. ustawy.

Dotyczy to w szczególności wydatków planowanych do poniesienia w 2015 roku w ramach projektu pn.: „Projekt Arka- rewitalizacja terenu byłej siedziby Komendy Powiatowej Policji w Zduńskiej Woli na potrzeby funkcjonowania instytucji pomocy społecznej w powiecie zduńskowolskim”, który uzyskał dofinansowanie w wysokości 85% wydatków kwalifikowanych ogółem ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego (Działanie VI.1- Rewitalizacja obszarów problemowych).

Dochody majątkowe ujęte w przedstawionej prognozie finansowej stanowią planowane do uzyskania dofinansowanie ze środków zewnętrznych na realizowane wydatki inwestycyjne (dotacje z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, środki pochodzące z budżetu Unii Europejskiej, środki z gmin w formie pomocy finansowej oraz dochody dotyczące porozumień z j.s.t.) i znajdują odzwierciedlenie w montażu finansowym przedsięwzięć

stanowiących element wieloletniej prognozy finansowej, stąd w latach 2018-2025 nie ujęto dochodów majątkowych- z uwagi na brak przedsięwzięć planowanych do dofinansowania środkami zewnętrznymi.

W roku 2015 planuje się dochody ze sprzedaży majątku w szacunkowej kwocie 132 000 zł z tytułu sprzedaży działek w miejscowości Pratków, gmina Zduńska Wola (działka nr 181 o powierzchni 3,96 ha i działka nr 369 o powierzchni 2,27 ha).

Wielkość wydatków majątkowych ustalona została w oparciu o limity wydatków związanych z realizacją przyjętych wieloletnich przedsięwzięć inwestycyjnych oraz w oparciu o możliwości inwestycyjne powiatu, powstałe po zaspokojeniu wydatków w zakresie spłaty i obsługi długu.

W zakresie rozchodów przyjęto:

- 1) wykup emisji obligacji w roku 2015, zgodnie z zawartą umową,
- 2) spłatę rat zaciągniętych kredytów i pożyczek w latach 2015-2025, zgodnie z zawartymi umowami,
- 3) spłatę począwszy od 2016r. rat pożyczek preferencyjnych ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na realizację zadania inwestycyjnego pn.: „Termomodernizacja Schroniska Młodzieżowego i budynku administracyjno- socjalnego Powiatowego Międzyszkolnego Ośrodka Sportowego w Zduńskiej Woli” (100 836 zł) oraz zadania pn.: „Kompleksowa termomodernizacja budynków Domu Pomocy Społecznej w Przatówku” (494 131 zł),
- 4) spłatę począwszy od 2019r. rat kredytu planowanego do zaciągnięcia w roku 2015 w kwocie 2 905 033 zł.

Dokonując analizy najistotniejszych pozycji umieszczonych w wieloletniej prognozie finansowej należy zwrócić uwagę na nw. założenia:

- 1) budżety lat 2016-2025 będą zrównoważone – bez zaciągania dodatkowych zobowiązań, przy możliwości realizacji założonych nakładów inwestycyjnych,
- 2) różnica między dochodami bieżącymi powiększonymi o wolne środki i nadwyżkę budżetową a wydatkami bieżącymi – zarówno w okresie historycznym (2011-2014) jak i w latach 2015-2025 jest wielkością dodatnią pozwalającą na realizowanie

pewnego stałego poziomu inwestycji (kwota ta może zostać rozdysponowana na spłatę długu oraz inwestycje).

Będzie to możliwe jeśli założony poziom wydatków bieżących oraz poziom nadwyżki operacyjnej będzie utrzymany na uzyskiwanych w ostatnich latach i przyjętym do prognozy poziomie.

Do tak skonstruowanych wielkości dodać należy, iż założone poziomy dochodów – w tym przede wszystkim udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych – uzależnia się też od ogólnej kondycji budżetu państwa, co może oznaczać pewne ryzyko ich niezrealizowania. W przypadku niekorzystnych tendencji w skali makroekonomicznej może również wystąpić ryzyko wzrostu kosztów obsługi długu powiatu.

Dla złagodzenia skutków pojawienia się niekorzystnych tendencji w ww. zakresach – zgodnie z uregulowaniami ustawy o finansach publicznych konieczna jest coroczna ocena i nowelizacja Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu.

Istotnym elementem oceny przedstawionej wieloletniej prognozy finansowej jest wskaźnik, o którym mowa w art. 243 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Wskaźnik ten opiera się na relacji, z której wynika, że raty kredytu wraz z odsetkami przypadające do spłaty w roku budżetowym muszą być mniejsze lub równe nadwyżce operacyjnej (skorygowanej o dochody z majątku) liczonej jako średnia z trzech lat do wielkości dochodów budżetu ogółem w tych latach.

Wymogiem obligatoryjnym możliwości uchwalenia budżetu jest spełnienie tego warunku począwszy od roku 2014, co projektowana Wieloletnia Prognoza Finansowa ujmuje – przy założeniach i ryzykach wyżej wskazanych.