Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej

Wieloletnia prognoza finansowa Powiatu Międzychodzkiego przedstawia perspektywę finansową, możliwości inwestycyjne i ocenę zdolności kredytowej Powiatu w przyszłych latach na podstawie planowanych wielkości dochodów i wydatków budżetu powiatu, wykazu przedsięwzięć i prognozy długu JST.
Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona na lata 2020-2024. Okres na jaki sporządzono prognozę finansową Powiatu Międzychodzkiego wynika z dwóch przesłanek. Pierwszą jest zapis art.222 ust.1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych. Ustęp pierwszy mówi o tym, że prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego i co najmniej trzech kolejnych lat. Nie może być 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 Międzychodzkiego termin spłaty zarówno tych już zaciągniętych zobowiązań oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2020 upływa w roku 2024.

Przy opracowywaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej wzięto pod uwagę:
-wielkość zobowiązań Powiatu, wynikających z zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek przeznaczonych na finansowanie zadań inwestycyjnych oraz tych, które zostaną zaciągnięte w roku 2020.
- wielkość zobowiązań Powiatu wynikających z uchwały nr 95/116/2013 Zarządu Powiatu Międzychodzkiego z dnia 28 marca 2014r. w sprawie poręczenia w wysokości 11.131.944,00 złotych pożyczki zaciągniętej przez SP ZOZ Międzychód w Banku Gospodarstwa Krajowego w Poznaniu. Pożyczka przeznaczona jest na finasowanie wydatków inwestycyjnych związanych z realizacją zadania „Rozbudowa i modernizacja obiektów szpitalnych SP ZOZ Międzychód o pawilon diagnostyczno-zabiegowy z bazą łóżkową w celu dostosowania do wymogów Ministra Zdrowia”
Poręczenie jest terminowe i ustalono je na okres 2013-2031.
Kwoty poręczenia zabezpieczające spłatę pożyczki ujmowane będą w uchwałach budżetowych w kolejnych latach następująco:

a) Rok 2015 – 421.665,24 złotych pożyczka spłacona przez SP ZOZ
b) Rok 2016 - 654.820,24 złotych - pożyczka spłacona przez SP ZOZ
c) Rok 2017 - 654.820,24 złotych- pożyczka spłacona przez SP ZOZ
d) Rok 2018 - 654.820,24 złotych - pożyczka spłacona przez SP ZOZ
e) Rok 2019 - 654.820,24 złotych- spłata 3 rat przez SP ZOZ
f) Rok 2020 - 654.820,24 złotych
g) Rok 2021 - 654.820,24 złotych
h) Rok 2022 - 654.820,24 złotych
i) Rok 2023 - 654.820,24 złotych
j) Rok 2024 - 654.820,24 złotych
k) Rok 2025 - 654.820,24 złotych
l) Rok 2026 - 654.820,24 złotych
m) Rok 2027 - 654.820,24 złotych
n) Rok 2028 - 654.820,24 złotych
o) Rok 2029 - 654.820,24 złotych
p) Rok 2030 - 654.820,24 złotych
q) Rok 2031 - 654.820,16 złotych

Do opracowania WPF wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące planowanych i wykonanych wydatków w latach poprzednich, strukturę zobowiązań, założenia makroekonomiczne przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Państwa, informacje o faktach mających wpływ na gospodarkę finansową a także wiedzę o planowanych zamierzeniach wynikających z różnych dokumentów obowiązujących na terenie Powiatu Międzychodzkiego. Bazę wyjściową do planowania dochodów i wydatków powiatu stanowi uchwała budżetowa na 31.10.2019 rok, w tym istniejąca struktura organizacyjna oraz istniejące źródła dochodów i tytuły do ponoszenia wydatków z uwzględnieniem przedsięwzięć o charakterze jednorazowym czy niepowtarzalnym albo niepewnych.

Szczegółowe objaśnienia wartości przyjętych przy planowaniu dochodów:

Przy szacowaniu wielkości dochodów opierano się przede wszystkim na analizie danych o wielkościach dochodów uzyskiwanych w latach ubiegłych, w tym o zmianach w odniesieniu do dochodów pierwotnie planowanych oraz dochodach uzyskiwanych w trakcie roku budżetowego.

Założono niewielki wzrost poszczególnych dochodów w roku 2020 w związku z podpisanymi umowami oraz z wpływami z opłaty eksploatacyjnej. Przy określaniu wielkości dochodów uwzględniono tylko te źródła, z których uzyskanie dochodów jest stosunkowo pewne. Na te wielkości wpływ miały przede wszystkim następujące założenia, przyjęte przy szacowaniu dochodów:

- dochody z tytułu subwencji ogólnej z budżetu państwa przyjęto zgodnie z informacjami,

- dochody z tytułu dotacji z budżetu państwa na zadania zlecone oraz innych zadań z zakresu administracji rządowej przyjęto zgodnie z informacjami,

- przy prognozowaniu dochodów przekazywanych z innych jst, przede wszystkim powiatów na zadania związane z umieszczaniem dzieci w placówce opiekuńczo – wychowawczej oraz w rodzinach zastępczych na terenie powiatu międzychodzkiego przyjęto, aktualne wysokości należnych dotacji,

- udział w PIT–przyjęto zgodnie z założeniami w budżecie państwa,

- udział w CIT–przyjęto w wysokości prognozowanego wykonania roku 2019

- dochody ze sprzedaży składników majątkowych- zachowano ostrożność w szacowaniu powyższych dochodów. W 2020 dochody ze sprzedaży nieruchomości dotyczą zbycia (w formie zamiany z Nadleśnictwem) gruntów w Sierakowie oraz sprzedaż gruntów Powiatu.

- w dochodach własnych z tytułu najmu i dzierżawy uwzględniono dzierżawę składników majątkowych, które stanowią własność Powiatu Międzychodzkiego i przeznaczone są pod dzierżawę,
- w pozostałych dochodach własnych uwzględniono dotychczasowe tendencje co do wzrostu dochodów z poszczególnych tytułów czy też w przypadku ich niewykonania zaniechano uwzględnienia tych dochodów w WPF.

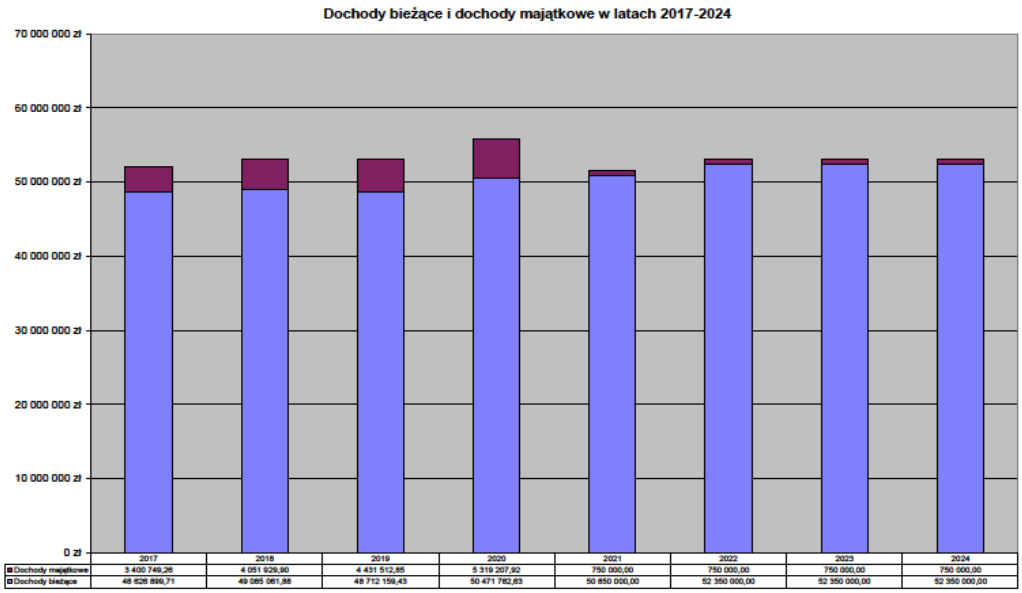
-dochody majątkowe w roku 2020 są zaplanowane w kwocie 5.319.207,92zł.

Planowana wysokość dochodów majątkowych jest związana z otrzymaniem dotacji na realizację projektów z FDS i zamianą gruntów.

W latach następnych wysokość dochodów ustalono na poziomie roku 2019 po odjęciu dochodów jednorazowych (np. dotacje na inwestycje, pomoc finansową, sprzedaż mienia itp.) i zwiększono proporcjonalnie. Szacowanie ewentualnych wzrostów podatków, subwencji i innych dochodów otrzymywanych z budżetu państwa zawsze objęte jest dużym błędem. Trudno jest przewidzieć dalsze zmiany legislacyjne mające wpływ na dochody samorządów np. wprowadzanie wyższej kwoty wolnej od podatku bez jednoczesnego ustawowego uzupełnienia dochodów samorządów. Nie rozwiązano również na szczeblu ministerialnym sposobu zrekompensowania samorządom kosztów przyjęcia większej liczby uczniów w roku szkolnym 2019/2020 (w związku z ukończeniem nauki klas 8-ych oraz ostatniego rocznika klas gimnazjalnych). Wzrost planowanej subwencji w roku 2020 nie pokrywa całkowitych kosztów naboru podwójnego rocznika, wprowadzenie wyższych dodatków za wychowawstwo czy skutków podwyżki dla nauczycieli we wrześniu 2019r.

Również możliwość aplikowania o środki zewnętrzne (unijne) związana z ograniczeniem możliwości zadłużania się samorządów stanowi ograniczenie szacowania poziomu dochodów ogółem. W uchwale budżetowej nie ograniczono dochodów w związku z proponowaną zmianą ustawy Prawo geologiczne i górnicze, która to spowoduje całkowitą utratę 15% dochodów powiatu z tytułu opłat eksploatacyjnych za wydobycie ropy naftowej i gazu ziemnego.

Zaplanowane dochody majątkowe w kolejnych latach są niższe, co wynika z mniejszego udziału środków unijnych w budżecie Powiatu.



Wydatki na rok 2020 przyjęte do Wieloletniej Prognozy Finansowej są zgodne z wielkościami zamieszczonymi w uchwale budżetowej na 2020r. Szczegółowy ich opis zamieszczony został w uzasadnieniu do uchwały budżetowej. Przyjęte wielkości wydatków budżetowych na lata 2020-2024 nie stanowią planu, a prognozę.

Szczegółowe objaśnienia dotyczące przyjętych wielkości wydatków:

- przy szacowaniu wielkości wydatków opierano się przede wszystkim na zadaniach realizowanych przez powiat w roku bieżącym i planowane do realizacji w latach następnych, wynikające z obowiązujących przepisów prawa oraz założeń planu rozwoju powiatu,

- poszczególne wydatki kalkulowane były w oparciu o ponoszone koszty z uwzględnieniem wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych,

- wielkość wydatków szacowana była w powiązaniu z dochodami, stanowiącymi źródło ich finansowania,

- planowanie wydatków w poszczególnych latach oparto na istniejącej strukturze organizacyjnej powiatu, z uwzględnieniem koniecznych zmian

- w wydatkach roku 2020 został uwzględniony wzrost kosztów naboru podwójnego rocznika, wprowadzenie wyższych dodatków za wychowawstwo czy skutków podwyżki dla nauczycieli we wrześniu 2019r.
-po roku 2020 nie uwzględniono znaczących realizacji wydatków majątkowych (w planach ujęto kwotę w roku 2021 2,9 mln a w latach następnych 4,0 mln. zł/rocznie), przede wszystkim zabezpieczając środki na zapewnienie działania jednostek organizacyjnych oraz spłaty kredytu. Wydatki majątkowe będą realizowane w przypadku możliwości pozyskania na ich realizację środków ze źródeł zewnętrznych np. w ramach programu FDS.

W ramach wydatków bieżących ustalono prognozowane wielkości wydatków na obsługę długu. Ostateczne kwoty znane będą po procedurze przetargowej na udzielenie kredytu.

rok	2020	2021	2022	2023	2024
Kwota odsetek ogółem	180.000	150.000	120.000	80.000	50.000
Kwota odsetek podlegających wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań	42.000	0	0	0	0

Szczegółowa analiza źródeł dochodów, wydatków o charakterze obowiązkowym oraz istniejących zobowiązań wykazała, że konieczne jest ograniczenie wydatków bieżących. Bez tego ograniczenia, ze względu na istniejące źródła dochodów i ich przewidywaną wysokość – brak jest środków na finansowanie istniejących jednostek organizacyjnych w obecnych

kształcie. Zmniejszenie wydatków jest konieczne do zapewniania dalszego funkcjonowania powiatu i jego jednostek organizacyjnych oraz spłaty zaciągniętych zobowiązań.

Przychody i rozchody

Przy opracowywaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej wzięto pod uwagę wielkość zobowiązań Powiatu, wynikających z zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów przeznaczonych na finansowanie zadań inwestycyjnych oraz tych, które zostaną zaciągnięte w roku 2020.

Na dzień 31.12.2019r. zadłużenie Powiatu z tytułu kredytu będzie wynosiło 1.300.000,00 złotych.
W uchwale budżetowej powiatu na 2020 rok zaplanowano przychody w wysokości 4.000.000,00 złotych na finansowanie wydatków inwestycyjnych. Nowy kredyt spłacany byłby w latach 2021-2024. Z ogólnej kwoty zadłużenia środki w wysokości 600.000 zł stanowią udział w realizacji projektów z udziałem środków zagranicznych. W latach następnych objętych prognozą nie planuje się przychodów z tytułu kredytów.
W przypadku kredytów już zaciągniętych wielkość spłat wynika z harmonogramów spłat dołączonych do poszczególnych umów. Analiza w tym zakresie wykazała, że zadłużenie Powiatu jest na bezpiecznym poziomie, ale wymaga monitorowania.

rok	2020	2021	2022	2023	2024
Spłata rat kredytowych	1.000.000	1.100.000	1.100.000	1.100.000	1.000.000
Kwota rat podlegających wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań	600.000	0	0	0	0

W uchwałe WPF ujęto środki na ewentualny udział własny do programów i projektów realizowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz innych środków pochodzących ze źródeł zagranicznych niepodlegających zwrotowi w związku z podpisanym porozumieniem z UMWW dotyczącym projektu pn. „Wyposażenie środowisk informatycznych wojewódzkich, powiatowych i miejskich podmiotów leczniczych w narzędzia informatyczne umożliwiające wdrożenie Elektronicznej Dokumentacji Medycznej oraz stworzenie sieci wymiany danych między podmiotami leczniczymi samorządu województwa”

W wydatkach objętych limitem określonym w artykule 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych ujęto planowane do poniesienia wydatki bieżące i majątkowe zamieszczone w wykazie przedsięwzięć. Wykaz przedsięwzięć na lata 2020-2024 stanowi Załącznik Nr 2 uchwały. Na podstawie tego wykazu Zarząd Powiatu zgodnie z upoważnieniami zawartymi w § 3 uchwały będzie miał możliwość zawierania wieloletnich umów, których realizacja w roku

budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia prawidłowego realizowania zadań.

Z art.243 ustawy o finansach publicznych wynika, że łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami do planowanych dochodów ogółem budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat realizacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Międzychodzkiego na lata 2020-2024 wielkości dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku, wielkości wydatków oraz spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z odsetkami spełniają ww relację.