**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Średzki na lata 2022-2031.**

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Średzki zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2015 r. poz. 92) z uwzględnieniem zmian wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 1 października 2019 r. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1903) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 sierpnia 2020 r. (Dz. U. z 2020 r. poz. 1381).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Średzki jest projekt uchwały budżetowej na 2022 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Powiatu Średzki za lata 2019 i 2020, wartości planowane na koniec III kwartału 2021 roku oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – sierpień 2021 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2021 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Powiatu Średzki na dzień przygotowania projektu.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2031. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu Średzki została przygotowana na lata 2022-2031.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Nie planuje się także wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczałyby okres prognozy kwoty długu.

**1. Założenia makroekonomiczne**

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

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 31 sierpnia 2021 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

**Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wskaźnik** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** |
| **PKB** | 4,60% | 3,70% | 3,50% | 3,50% | 3,50% | 3,40% | 3,30% |
| **Inflacja** | 3,30% | 3,00% | 2,70% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| **Wynagrodzenia** | 3,30% | 3,40% | 3,40% | 3,50% | 3,10% | 3,10% | 3,10% |
| **Wskaźnik** | **2029** | **2030** | **2031** |  | | | |
| **PKB** | 3,10% | 2,90% | 2,80% |
| **Inflacja** | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| **Wynagrodzenia** | 3,00% | 3,00% | 3,00% |

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 31 sierpnia 2021 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2021.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1) dla roku 2022 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;

2) dla lat 2023 - 2031 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji, dynamiki PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych gminy.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2022 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2022 rok. Od 2023 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:



gdzie:

 - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

 - wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

 - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

 - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

 - wskaźnik dynamiki PKB;

 - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

 - wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej;

 - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki WB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

**2. Dochody**

Prognozy dochodów Powiatu Średzki 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:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;

2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;

3. subwencję ogólną;

4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;

5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;

2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje;

**2.1. Dochody bieżące**

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Powiatu Średzki oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

**Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Wyszczególnienie | INF | PKB |
| dochody z udziału w PIT | 0,00% | 100,00% |
| dochody z udziału w CIT | 0,00% | 100,00% |
| subwencja ogólna | 0,00% | 100,00% |
| dotacje bieżące | 0,00% | 100,00% |
| pozostałe, w tym: | 0,00% | 100,00% |
| z podatku od nieruchomości | 0,00% | 100,00% |

Źródło: Opracowanie własne.

**Udział w podatkach centralnych**

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w latach 2022-2031 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB.

**Subwencje i dotacje na zadania bieżące**

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2022 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowany wskaźnik PKB.

**2.2. Dochody majątkowe**

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2022 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 29 000,00 zł z tytułu raty za sprzedaż nieruchomosci w Środzie Śląskiej.

**3. Wydatki**

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

**3.1. Wydatki bieżące**

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1) wynagrodzenia i składki od nich naliczane;

2) wydatki na poręczenia i gwarancje;

3) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;

4) pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2022 przyjęto projekt budżetu. W latach 2023-2031 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń.

Podobne założenia przyjęto w przypadku prognozowania pozostałych wydatków bieżących. O ile w przypadku wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od postanowień zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji.

**Tabela 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Wyszczególnienie | INF | PKB | WYNAGR |
| wynagrodzenia i pochodne | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| inne | 100,00% | 0,00% | 0,00% |

Źródło: Opracowanie własne.

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

**3.2. Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Średzki na lata 2022-2025. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

Oprócz przedsięwzięć przewidzianych w WPF zaplanowano niezbędne wydatki, takie jak: dotacje celowe dla JST wynikające z ustawy o ochronie gruntów rolnych i leśnych, wydatki na pozyskanie gruntów pod inwestycje drogowe itp.

**4. Wynik budżetu**

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 prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego). Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

**Tabela 5. Wynik budżetu Powiatu Średzki**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** |
| **Dochody** | 58 213 400,00 | 55 308 346,00 | 53 707 637,00 | 55 569 905,00 |
| **Wydatki** | 69 913 400,00 | 53 308 346,00 | 51 792 637,00 | 53 569 905,00 |
| **Wynik budżetu** | -11 700 000,00 | 2 000 000,00 | 1 915 000,00 | 2 000 000,00 |
|  | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** |
| **Dochody** | 57 497 351,00 | 59 435 260,00 | 61 380 124,00 | 63 267 408,00 |
| **Wydatki** | 55 497 351,00 | 57 435 260,00 | 59 880 124,00 | 61 767 408,00 |
| **Wynik budżetu** | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 | 1 500 000,00 | 1 500 000,00 |
|  | **2030** | **2031** |  | |
| **Dochody** | 65 087 663,00 | 66 896 118,00 |
| **Wydatki** | 63 587 663,00 | 65 396 118,00 |
| **Wynik budżetu** | 1 500 000,00 | 1 500 000,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

**5. Przychody**

W okresie objętym prognozą planuje się pozyskać przychody w roku 2022 na pokrycie planowanego deficytu budżetowego.

W okresie objętym prognozą planuje się zaciągnąć nowe zobowiązanie.

**6. Rozchody**

Na dzień 31.12.2021 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 11 915 000,00 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2029. oprócz tego w projekcie spłat zaplanowano kwotę 4 000 000 zł , która zostanie wyemitowana w roku 2022 i spłacona do roku 2031.

**Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Powiatu Średzki**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** |
| **Kredyt historyczny** | 0,00 | 2 000 000,00 | 1 915 000,00 | 2 000 000,00 |
| **Kredyt planowany** | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Roczna rata kapitałowa** | 0,00 | 2 000 000,00 | 1 915 000,00 | 2 000 000,00 |
| **Wyszczególnienie** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** |
| **Kredyt historyczny** | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 | 1 500 000,00 | 500 000,00 |
| **Kredyt planowany** | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 000 000,00 |
| **Roczna rata kapitałowa** | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 | 1 500 000,00 | 1 500 000,00 |
| **Wyszczególnienie** | **2030** | **2031** |  | |
| **Kredyt historyczny** | 0,00 | 0,00 |
| **Kredyt planowany** | 1 500 000,00 | 1 500 000,00 |
| **Roczna rata kapitałowa** | 1 500 000,00 | 1 500 000,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

**7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych**

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące nie może przekroczyć wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia uwzględniającego wyłączenia wskazane w art. 243 ust. 3, 3a oraz 3b powyższej ustawy.

Od 1 stycznia 2020 r. wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia został uzupełniony o umowy, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do kredytu, pożyczki, depozytu czy emisji papierów wartościowych (zaciągnięte po 1 stycznia 2019 roku). Włączenie do wskaźnika obsługi zadłużenia ww. umów dotyczy zarówno spłaty rat, jak również wydatków bieżących na ich obsługę (odsetki, prowizje, opłaty).

Natomiast na podstawie art. 15zob ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, ustalając relację ograniczającą wysokość spłaty długu JST:

1. na lata 2020-2025 wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu;

2. na rok 2021 i lata kolejne wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące poniesione w 2020 r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

Kształt indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia został obliczony zgodnie z wytycznymi dla okresów dostosowawczych, tj.:

1. na lata 2020-2025 w oparciu o art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw;

2. od roku 2026 w oparciu o art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Ponadto, zgodnie art. 7 pkt 1 Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, jednostki samorządu terytorialnego do dnia 31 grudnia 2021 r. mogą dokonać wyboru okresu 3-letniego bądź 7-letniego dla ustalania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla lat 2022-2025.

Dane historyczne jednoznacznie wskazują, ze dla Powiatu Średzkiego korzystniejszy będzie wybór siedmioletniego okresu.

**Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** | **2026** |
| **Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)** | 0,98% | 6,50% | 5,91% | 5,76% | 5,41% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)** | 13,85% | 8,68% | 6,29% | 6,14% | 9,77% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)** | 14,63% | 9,45% | 7,06% | 6,14% | 9,56% |
| **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)** | Tak | Tak | Tak | Tak | Tak |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025** | 15,96% | 14,78% | 13,35% | 12,42% | 9,77% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025** | 16,29% | 15,11% | 13,68% | 12,76% | 9,56% |
| **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025** | Tak | Tak | Tak | Tak | Tak |
|  | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** | **2031** |
| **Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)** | 5,09% | 3,68% | 3,47% | 3,29% | 3,13% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)** | 8,56% | 8,05% | 8,65% | 10,05% | 10,86% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)** | 8,35% | 7,84% | 8,65% | 10,05% | 10,86% |
| **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)** | Tak | Tak | Tak | Tak | Tak |

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja Powiatu Średzki jest stabilna. Powiat terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w całym okresie prognozy zachowana zostanie zarówno nadwyżka bieżąca (art. 242), jak i relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie obecna sytuacja finansowa i sytuacja gospodarcza pozwala na spojrzenie w najbliższą przyszłość z dużą dozą ostrożności zwłaszcza w kontekście wyznaczanych priorytetów inwestycyjnych oraz podjęcia decyzji o utworzeniu SPZOZ Średzkie Centrum Zdrowia.

**Podpisane przez:**

**Krzysztof Szałankiewicz– Starosta Powiatu Średzkiego**

**Sebastian Burdzy- Wicestarosta Powiatu Średzkiego**

**Józef Chabraszewski – członek Zarządu**

**Czesław Kaczmarek – członek Zarządu**

**Grzegorz Pierzchalski – członek Zarządu**