**UZASADNIENIE**

**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Sanoka na lata 2021-2038.**

 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 Miasta Sanoka 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 Miasta Sanoka
jest projekt uchwały budżetowej na 2021 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta Sanoka za lata 2018 i 2019, wartości planowane na koniec III kwartału 2020 roku oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – lipiec 2020 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2020 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Miasta Sanoka na dzień przygotowania projektu.

 Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych
(t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 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 2038. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Sanoka została przygotowana na lata 2021-2038.

 Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia
nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu.

**1. Założenia makroekonomiczne**

 Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Miasta Sanoka 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 Miasta Sanoka, 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 19 lipca 2020 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wskaźnik** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** | **2026** | **2027** |
| **PKB** | 4,00% | 3,40% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,10% | 3,10% |
| **Inflacja** | 1,80% | 2,20% | 2,40% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| **Wynagrodzenia** | 1,50% | 1,90% | 2,20% | 2,70% | 2,90% | 3,00% | 3,00% |
| **Wskaźnik** | **2028** | **2029** | **2030** | **2031** | **2032** | **2033** | **2034** |
| **PKB** | 3,00% | 2,80% | 2,80% | 2,70% | 2,60% | 2,50% | 2,40% |
| **Inflacja** | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| **Wynagrodzenia** | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 2,90% | 2,90% |
| **Wskaźnik** | **2035** | **2036** | **2037** | **2038** |  |
| **PKB** | 2,30% | 2,20% | 2,20% | 2,10% |
| **Inflacja** | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| **Wynagrodzenia** | 2,90% | 2,90% | 2,80% | 2,80% |

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 19 lipca 2020 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2020.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2021 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2022-2038 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 2021 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2021 rok. Od 2022 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 Miasta Sanoka 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 Miasta Sanoka oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik.

 W latach 2022-2024 założono wzrost wszystkich kategorii dochodów bieżących
o założony wskaźnik inflacji, z korektami opisanymi w dalszej części niniejszego dokumentu. Powyższy sposób prognozowania wynika z zaplanowanych w 2021 roku
na niższym poziomie wpływów z tytułu dochodów podatkowych. Przewiduje się,
iż po ustaniu trudnej sytuacji epidemiologicznej w kraju, wartości powoli powrócą do stanu sprzed epidemii.

 Natomiast prognozy dochodów bieżących na lata 2025-2038, z uwagi na podejście ostrożnościowe, dokonano za pomocą następujących wag:

**Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących w latach 2025-2038**

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

Źródło: Opracowanie własne.

**Podatek od nieruchomości**

 Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2021 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Miasta Sanoka, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2021 r. ustalono więc na 23 185 762,00 zł.

 W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

**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 2022-2038 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB (100%). Zastosowana metodologia prognozowania dochodów z tego tytułu, przełożyła się na średnioroczny wzrost wpływów na poziomie ok. 1 mln 255 tys. zł.

 Warto podkreślić, że w projekcie budżetu na 2021 przyjęto wartości wynikające
z informacji przekazanej przez Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju a uwzględniającej częściowe zmniejszenie wpływów z tytułu udziału w PIT na skutek COVID-19. Należy zauważyć, iż dochody podatkowe Miasta Sanoka zarówno w zakresie wykonania roku 2020 jak i przyjęte w projekcie budżetu na 2021 rok, zaplanowane są na dużo niższym poziomie niż w latach ubiegłych, co jest wynikiem trwającego w kraju stanu epidemii
i odnotowanego z tego tytułu ubytku w dochodach podatkowych, oszacowanego na dzień przedłożenia niniejszego Projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej na poziomie 3 mln zł.

**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 2021 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 inflacji
(waga 100%).

 Kwota subwencji oświatowej na rok budżetowy 2021 przekazana w informacji Ministra Finansów na rok 2021 nie pokrywa planowanych wzrostów wynagrodzeń wśród nauczycieli. Pomimo planowanego wzrostu dochodów z tego tytułu w latach kolejnych, Miasto Sanok musi znaleźć oszczędności po stronie wydatkowej, aby utrzymać dobrą kondycję finansową wypracowaną w poprzednich latach. Zgodnie z art. 167 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej jednostkom samorządu terytorialnego zapewnia się udział w dochodach publicznych odpowiednio do przypadających im zadań. Tym samym, decyzja ustawodawcy o podwyższeniu od 1 września 2019 r. wynagrodzeń nauczycielskich, wprowadzenie podwyższonych standardów finansowania dodatków
za wychowawstwo oraz wprowadzenie nowego dodatku dla nauczycieli stażystów,
winno wiązać się z automatycznym zapewnieniem samorządom dodatkowych środków finansowych w pełni rekompensujących skutki wymienionych zmian. W Wieloletniej Prognozie Finansowej, w latach 2022-2024, oprócz prognozowanego wzrost subwencji
o wskaźnik PKB, dokonano stosownej korekty wysokości 3 mln zł, z uwagi na założenie, iż w kolejnych latach wzrost wydatków m.in. w obszarze wynagrodzeń dla oświaty, zostanie Miastu przynajmniej w części zrekompensowany. Od roku 2025, subwencje
i dotacje prognozowano o wskaźnik inflacji.

**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 2021 roku dochody
ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 3 246 000 zł. Bazując na informacjach
o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić,
że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne,
a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2021 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

**Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2021 roku**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Położenie nieruchomości | Nr działki i obręb | Powierzchnia [ha] | Wartość netto | Planowany dochód |
| ul. Jastrzębia | 2494 | 0,06 | 38 000,00 zł | 38 000,00 zł |
| ul. Sanocka | 2401/14 | 0,27 | 180 000,00 zł | 180 000,00 zł |
| ul. Lipińskiego | 2813/9 | 1,41 | 1 180 000,00 zł | 1 180 000,00 zł |
| ul. Lipińskiego | 2813/5 | 0,13 | 140 000,00 zł | 140 000,00 zł |
| Olechowa, gm. Zagórz | 188 | 0,09 | 7 800,00 zł | 7 800,00 zł |
| ul. Okulickiego | 2612, 1341/7 | 2,19 | 970 000,00 zł | 970 000,00 zł |
| ul. Emilii Plater | 541/7, 541/8, 541/9 | 0,03 | 100 000,00 zł | 100 000,00 zł |
| ul. Żurawia | 2544 | 0,08 | 63 000,00 zł | 63 000,00 zł |
| Sprzedaż działek na polepszenie zagospodarowania działki sąsiedniej | - | - | 71 200,00 zł | 71 200,00 zł |
| Sprzedaż mieszkań | - | 6 szt. | 400 000,00 zł | 400 000,00 zł |
| **Suma:** | **3 150 000,00zł** |

Źródło: Opracowanie własne.

 Ponadto dochody ze sprzedaży majątku obejmują również sprzedaż drewna
z zasobów leśnych dzielnicy Olchowce, w kwocie 96 000 zł.

**3. Wydatki**

 Prognozy wydatków Miasta Sanoka 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 związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
	3. pozostałe wydatki bieżące.

 Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2021 przyjęto projekt budżetu.

 W 2021 r. w budżecie Miasta Sanoka wydatki na wynagrodzenia i pochodne
od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 74.823.076,00 zł, co stanowi wzrost w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2020 r. o kwotę ok. 6 mln 701 tys. zł. Dla lat 2022-2024 dla wydatków na wynagrodzenia i pochodne, przyjęto indeksację
o wagę 50% wskaźnika inflacji, z uwagi na potrzebę dokonania oszczędności w budżecie. W związku z wystąpieniem epidemii COVID-19 i znaczącymi stratami w dochodach bieżących, powyższe działania okazują się być niezbędne w celu zachowania płynności finansowej budżetu. Od roku 2025 wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń prognozowane były w oparciu o umniejszone wartości z roku 2024, z wykorzystaniem
z ostrożności mimo wszystko wskaźnika inflacji (waga 100%)

 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.

 Należy podkreślić, iż trudna sytuacja epidemiologiczna w kraju, a tym samym znaczący ubytek w dochodach bieżących Miasta Sanok w roku 2020, wymusza wprowadzenie znaczących oszczędności w budżecie Miasta, aby prawidłowa realizacja zadań publicznych przez Miasto w kolejnych latach nie była zagrożona. W tym celu władze Miasta przewidują znaczące oszczędności w budżecie roku 2022, na poziomie
około 10 milionów złotych. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2021 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. W przyszłym roku zostaną przedsięwzięte kroki zmierzające do znacznego racjonowania wydatków bieżących. Miasto Sanok zamierza szukać oszczędności
w zakresie promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami Gminy oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego 2021. Efekty finansowe działań oszczędnościowych przewiduje się także w latach 2023-2024. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2025 prognozowane były w oparciu
o umniejszone wartości z roku 2024, z wykorzystaniem z ostrożności mimo wszystko wskaźnika inflacji (waga 100%).

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Wyszczególnienie | INF | PKB | WYNAGRODZENIA |
| 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.

 Należy dodać, iż w kolumnie pomocniczej WPF „2020 przewidywane wykonanie” w pozycji [10.11] wykazano poniesione wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań w wysokości 339.670,07 zł. Niniejsza kwota obejmuje wydatki bieżące poniesione w celu realizacji zadań związanych
z przeciwdziałaniem COVID-19, które w części sfinansowano m.in. z rezerwy
na zarządzanie kryzysowe, bezpośrednio w efekcie wystąpienia pandemii.

**3.2. Wydatki majątkowe**

 Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim wydatki inwestycyjne, które ujęto w projekcie budżetu na 2021 rok. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

 W Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowano wydatki na realizację przedsięwzięcia wieloletniego pn. „Artystyczna kuźnia - renowacja zabytkowych kamienic z przeznaczeniem na Centrum Dziedzictwa Kulturowego w Sanoku”. Przedsięwzięcie będzie realizowane w latach 2021-2022. Łączne, planowane nakłady inwestycyjne
na to zadanie wynoszą 3.370.000 zł.

**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.

 Podkreślić należy, że dla roku 2021 zaplanowano deficyt bieżący na poziomie -4.348.084 zł. W myśl art. 242 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych, sytuacja taka może wystąpić tylko jeśli kwota ta zostanie pokryta przychodami z nadwyżek,
spłaty udzielonych pożyczek lub innych środków na rachunku bankowym jednostki. Deficyt bieżący zostanie poprawiony o wartość wolnych środków, dzięki czemu ostateczna relacja bieżąca wyniesie 3.297.033,65 zł. Miasto jednocześnie nie ignoruje występującego przejściowo deficytu bieżącego, z czego wynika przewidywany plan cięć wydatków bieżących na rok 2022 i lata kolejne, co powinno skutkować przywróceniem nadwyżki bieżącej w kolejnych latach prognozy.

**Tabela 5. Wynik budżetu Miasta Sanoka**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** |
| **Dochody** | 191 578 870,20 | 195 427 420,00 | 201 123 675,00 | 206 582 385,00 |
| **Wydatki** | 210 497 728,92 | 194 427 420,00 | 195 741 668,88 | 198 812 385,00 |
| **Wynik budżetu** | -18 918 858,72 | 1 000 000,00 | 5 382 006,12 | 7 770 000,00 |
|  | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** |
| **Dochody** | 211 897 866,00 | 217 394 053,00 | 223 035 407,00 | 228 781 432,00 |
| **Wydatki** | 204 506 366,00 | 211 002 553,00 | 215 643 907,00 | 221 407 105,38 |
| **Wynik budżetu** | 7 391 500,00 | 6 391 500,00 | 7 391 500,00 | 7 374 326,62 |
|  | **2029** | **2030** | **2031** | **2032** |
| **Dochody** | 234 586 365,00 | 240 540 259,00 | 246 598 652,00 | 252 761 516,00 |
| **Wydatki** | 227 586 365,00 | 233 540 259,00 | 237 348 652,00 | 243 662 516,00 |
| **Wynik budżetu** | 7 000 000,00 | 7 000 000,00 | 9 250 000,00 | 9 099 000,00 |
|  | **2033** | **2034** | **2035** | **2036** |
| **Dochody** | 259 028 853,00 | 265 400 713,00 | 271 877 205,00 | 278 458 513,00 |
| **Wydatki** | 249 432 853,00 | 261 400 713,00 | 267 877 205,00 | 274 458 513,00 |
| **Wynik budżetu** | 9 596 000,00 | 4 000 000,00 | 4 000 000,00 | 4 000 000,00 |
|  | **2037** | **2038** |  |
| **Dochody** | 285 200 748,00 | 292 050 782,00 |
| **Wydatki** | 281 200 748,00 | 288 878 782,00 |
| **Wynik budżetu** | 4 000 000,00 | 3 172 000,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

**5. Przychody**

 W budżecie Miasta Sanoka w 2021 r. zaplanowano przychody w kwocie 24.097.117,65 zł. Obejmują one:

1. w kwocie 16.452.000 zł przychody z tytułu emisji papierów wartościowych;
2. w kwocie 2.006.087,00 zł nadwyżkę z lat ubiegłych oraz
3. w kwocie 5.639.030,65 zł wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

 Planowana w budżecie Miasta Sanoka planowana nadwyżka budżetowa
z lat ubiegłych dotyczy środków z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, które wpłynęły na konto bankowe Miasta w 2020 roku. Przewiduje się, że do końca roku budżetowego 2020 środki nie zostaną wydatkowane, w związku z czym, w budżecie Miasta na 2021 r. zaplanowano przychody na §905, który obejmują przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

W latach 2022-2028 przychodów nie planuje się.

**6. Rozchody**

 Na dzień 31.12.2020 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 92 544 091,67 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2038. Kwota wykazywana jako kwota długu w wierszu [6] jest nadto powiększona
o wartość 3.922,61 zł, która wynika z umów spłacanych wydatkami, zaliczanych
do Państwowego Długu Publicznego. Niniejsza kwota dotyczy umowy nr C000084023
z RCI Leasing Polska Sp. z o.o., która finalnie zostanie spłacona w 2021 roku.

 W WPF Miasta Sanoka uwzględnia się również spłatę zobowiązania planowanego
do zaciągnięcia w 2021 r. w wysokości 16.452.000,00 zł – planowana emisja papierów wartościowych w 2021 roku.

**Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta Sanoka**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** |
| **Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)\*** | 5 178 258,93 | 1 000 000,00 | 5 382 006,12 | 7 770 000,00 |
| **Obligacje komunalne (plan 2021)** | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Roczna spłata zobowiązań** | 5 178 258,93 | 1 000 000,00 | 5 382 006,12 | 7 770 000,00 |
| **Wyszczególnienie** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** |
| **Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)\*** | 7 391 500,00 | 6 391 500,00 | 7 391 500,00 | 7 374 326,62 |
| **Obligacje komunalne (plan 2021)** | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Roczna spłata zobowiązań** | 7 391 500,00 | 6 391 500,00 | 7 391 500,00 | 7 374 326,62 |
| **Wyszczególnienie** | **2029** | **2030** | **2031** | **2032** |
| **Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)** | 7 000 000,00 | 7 000 000,00 | 7 250 000,00 | 7 099 000,00 |
| **Obligacje komunalne (plan 2021)** | 0,00 | 0,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 |
| **Roczna spłata zobowiązań** | 7 000 000,00 | 7 000 000,00 | 9 250 000,00 | 9 099 000,00 |
| **Wyszczególnienie** | **2033** | **2034** | **2035** | **2036** |
| **Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)\*** | 7 596 000,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 |
| **Obligacje komunalne (plan 2021)** | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 |
| **Roczna spłata zobowiązań** | 9 596 000,00 | 4 000 000,00 | 4 000 000,00 | 4 000 000,00 |
| **Wyszczególnienie** | **2037** | **2038** |  |
| **Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)\*** | 2 000 000,00 | 720 000,00 |
| **Obligacje komunalne (plan 2021)** | 2 000 000,00 | 2 452 000,00 |
| **Roczna spłata zobowiązań** | 4 000 000,00 | 3 172 000,00 |

*\*-zobowiązania historyczne(podpisane umowy) wykazano według przewidywanego wykonania na dzień 31.12.2020r.*

Źródło: Opracowanie własne.

 Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Miasto Sanok planuje wyłączenia
z limitu spłat zobowiązań, oddziaływujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

**Tabela 7. Wyłączenia z limitu spłaty**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **Opis** | **2021** |
| **Kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3b ustawy** | W związku z wcześniejszą spłatą zobowiązań, która przypada po roku budżetowym, na który uchwalono budżet | 2 728 326,93 zł |

Źródło: Opracowanie własne.

 Wykazane powyżej wyłączenie dotyczy wcześniejszej spłaty zobowiązań,
których pierwotny termin spłaty, zgodnie z podpisanymi umowami kredytowymi
i pożyczkowymi przypadał w 2022 roku. Świadomość trudnej sytuacji wskaźnikowej spowodowała podjęcie decyzji o wcześniejszej spłacie zobowiązań, która nastąpi
z dotychczas wygenerowanych przez Miasto wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych. Niniejszy zabieg jest prawnie dopuszczalny, a możliwość dokonania wcześniejszej spłaty zadłużenia została zweryfikowana
w umowach kredytowych i pożyczkowych oraz potwierdzona przez instytucje finansujące. W związku z powyższym, na podstawie art. 243 ust. 3b pkt 2 ustawy o finansach publicznych, w pozycji [5.1.1.3.2] zaplanowano wyłączenie w wysokości 2.728.326,93 zł.

 Oprócz w/w wyłączenia, w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2021-2038 zaplanowano wyłączenie dotyczące wykupu papierów wartościowych wraz z należnym dyskontem, emitowanych do równowartości kwoty ubytku w dochodach podatkowych jednostki samorządu terytorialnego, będącego skutkiem wystąpienia COVID-19. Na dzień przedłożenia niniejszego projektu WPF, ubytek w dochodach podatkowych w 2020 roku oszacowano na poziomie 3 mln zł. Planowana emisja obligacji nastąpi do końca 2020 roku, a wykupy obligacji będą miały miejsce w latach 2022-2025, co prezentują odpowiednie wiersze załącznika nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

 Ponadto należy wskazać, iż w celu zachowania realistyczności projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Sanoka na lata 2021-2038, w pozycji [10.6] w WPF w latach 2021-2038 wykazano spłaty zobowiązań, które zostały już zaciągnięte oraz takie,
które planuje się zaciągnąć do końca roku budżetowego 2020, w związku z rozpoczętymi procedurami emisji obligacji komunalnych. W przypadku, gdyby plan emisji obligacji komunalnych na rok 2020 nie został w pełni zrealizowany, wówczas odpowiednie wiersze w WPF zostaną stosownie zaktualizowane.

**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.

**Tabela 8. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** |
| **Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)** | 3,39% | 1,65% | 5,32% | 6,08% | 5,63% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)** | 4,74% | 1,67% | 5,33% | 9,47% | 14,17% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)** | 4,76% | 1,70% | 5,36% | 9,47% | 14,17% |
| **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)** | Tak | Tak | Tak | Tak | Tak |
|  | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** |
| **Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)** | 5,35% | 5,71% | 5,42% | 4,94% | 4,70% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)** | 7,01% | 8,78% | 10,98% | 13,23% | 13,58% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)** | 7,02% | 8,79% | 10,98% | 13,23% | 13,58% |
| **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)** | Tak | Tak | Tak | Tak | Tak |
|  | **2031** | **2032** | **2033** | **2034** | **2035** |
| **Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)** | 5,74% | 5,50% | 5,54% | 2,40% | 2,27% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)** | 13,80% | 13,90% | 13,99% | 14,06% | 14,10% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)** | 13,80% | 13,90% | 13,99% | 14,06% | 14,10% |
| **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)** | Tak | Tak | Tak | Tak | Tak |
|  | **2036** | **2037** | **2038** |  |
| **Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)** | 2,18% | 2,07% | 1,57% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)** | 14,12% | 14,12% | 14,10% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)** | 14,12% | 14,12% | 14,10% |
| **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)** | Tak | Tak | Tak |

Źródło: Opracowanie własne.

 Miasto Sanok posiada obecnie stabilną sytuację finansową. Jednocześnie sytuacja epidemiologiczna w kraju w 2020 roku, w związku z COVID-19, spowodowała,
że rok 2021 jest rokiem, gdzie planuje się deficyt bieżący (rozumiany jako różnica dochodów bieżących i wydatków bieżących). Sytuacja ta zapewne ulegnie poprawie
po wykonaniu budżetów poszczególnych lat, niemniej Miasto musi podjąć działania racjonalizujące wydatki bieżące, na kwotę minimum 10 mln złotych w roku 2022,
lub poszukiwać dodatkowych źródeł dochodów bieżących. Planowana kwota oszczędności w stosunku do prognoz opartych o budżet 2021 ma charakter minimalny, pozwalający
na swobodne kształtowanie się wskaźnika z art. 243 i utrzymywanie pozostałych relacji
w budżecie. Jednocześnie warto podkreślić, że sytuacja jest pod kontrolą i Miasto posiada odpowiedni zapas czasu i środków na opracowanie niezbędnych zmian. Limit z art. 243 u.f.p. jest na poziomie wyższym od planowanej obsługi. Jednakże trudna sytuacja epidemiologiczna w kraju, a tym samym znaczący ubytek w dochodach bieżących Miasta Sanok w roku 2020 (szacowany na dzień przedłożenia niniejszego projektu budżetu
na poziomie około 3 mln zł), wymusza wprowadzenie znaczących oszczędności
w budżecie Miasta, aby prawidłowa realizacja zadań publicznych przez Miasto
w kolejnych latach nie była zagrożona. Jeszcze w listopadzie 2020 roku władze Miasta przewidują wdrożenie procedury związanej z blokowaniem wydatków jednostek podległych na podstawie art. 260 ustawy o finansach publicznych. Podstawą zablokowania wydatków jednostek jest konieczność racjonalnego wykorzystania środków publicznych na poziomie całego Miasta. Powyższe działanie powinno wpłynąć pozytywnie
na wygenerowanie oszczędności, a tym samym zmniejszyć poziom przewidywanego deficytu bieżącego na koniec 2020 roku, co przełoży się również na poprawę relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

 Zaplanowanym już krokiem w celu poprawy sytuacji wskaźnikowej będzie wcześniejsza spłata zobowiązań, których spłata, zgodnie z pierwotnymi harmonogramami podpisanych umów pożyczkowych i kredytowych, miała nastąpić w 2022 roku. Spłata nastąpi z wygenerowanych dotychczas przez Miasto wolnych środków i będzie miała na celu odciążenie wskaźnika z art.243 w roku 2022. Wcześniejsza spłata jest prawnie dopuszczalna, a możliwość jej przeprowadzenia została potwierdzona przez instytucje finansujące. Natomiast dalszy szereg działań, zmierzających przede wszystkim do poprawy sytuacji płynnościowej Miasta oraz relacji z art. 243, zostanie podjęty w 2021 roku, poprzez wdrożenie planu oszczędnościowego Miasta.